

דוח רבעוני ליום 31 במרס 2024

גילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

תוכן עניינים

[3 יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון](#)

[3 יחסים פיקוחיים עיקריים](#)

[3 הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים](#)

[6 סקירת נכסי סיכון משוקלים](#)

[7 הון ומינוף](#)

[7 הרכב ההון](#)

[9 מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות](#)

[הגילוי של נדבך 3](#)

[11 יחס המינוף](#)

[11 השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס](#)

[המינוף](#)

[12 גילוי על יחס המינוף](#)

[13 סיכון אשראי](#)

[13 איכות האשראי של חשיפות אשראי](#)

[13 שינויים במלאי החובות צוברים](#)

[14 שיטות להפחתת סיכון האשראי](#)

[16 הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון](#)

[19 סיכון שוק](#)

[19 סיכון שוק בגישה הסטנדרטית](#)

[19 סיכ](#)

[20 תוספות](#)

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 16 במאי 2024, במסגרת אישור הדוח לרבעון הראשון לשנת 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את הדיווח "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

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". במסגרת ההוראה האמורה אומצו דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של מסגרת העבודה והוראות באזל III ובנוסף, דרישות גילוי שפורסמו על ידי ועדת באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית (FSB), לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים.

עקרונות כללים לדיווח. לקראת פרסום דוח הסיכונים הראשון, 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" - הגילוי יינתן בדרך כלל רק בפרק זה;
- אוכלוסיית הסיכונים אליה תתייחס החברה 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 הסיכון 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, ולבחינת הצורך במתן הסברים לשינויים אלה.

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים

שנה	2024	2023	2023	2023	2023
רבעון	1	1	2	3	4
הון זמין (במיליוני ש"ח)					
1	הון עצמי רוברד 1	2,545	2,303	2,383	2,469
2	הון רוברד 1	2,545	2,303	2,383	2,469
3	הון כולל	2,747	2,491	2,574	2,664
נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
4	סה"כ נכסי סיכון משוקללים (RWE)	19,540	17,890	18,313	18,927
יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
5	יחס הון עצמי רוברד 1	13.0%	12.9%	13.0%	13.0%
6	יחס הון רוברד 1	13.0%	12.9%	13.0%	13.3%
7	יחס הון כולל	14.1%	13.9%	14.1%	14.3%
8	יחס הון עצמי רוברד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
9	יחס הון עצמי רוברד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים	5.0%	4.9%	11.5%	11.5%
יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים					
13	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	25,794	24,502	24,864	25,127
14	יחס המינוף (באחוזים)	9.9%	9.4%	9.6%	9.8%

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הקבוצה חשופה מעצם פעילותה למגוון סיכונים, ביניהם הסיכונים הפיננסיים ובראשם סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון נזילות. נוסף על הסיכונים הפיננסיים, הקבוצה חשופה לסיכונים נוספים שעיקרם סיכונים תפעול (לרבות הונאות), סייבר ואבטחת מידע, טכנולוגיה, משפט, ציות, הלבנת הון ומימון טרור, מוניטין אסטרטגיה ומודל. להלן יובאו פרטים בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים ביותר:

סיכון מאקרו: הסיכון לפגיעה ברווח ובהון הקבוצה כתוצאה מהשפעת אירועים מאקרו כלכליים עולמיים ומקומיים, שהביאו לעלייה מהותית בסביבת הריבית והאינפלציה ולהיחלשות השקל מול סל המטבעות העיקריים בעולם ביחס לשנים קודמות. אלו יכולים לגרום לירידה בכוח הקניה של הצרכנים, לירידה בביקוש להלוואות, לפגיעה ביכולת הפירעון של הלווים ובאיכות האשראי שלהם ולעלייה בנזקי האשראי.

מלחמת חרבות ברזל. 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 מילואים 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 (ירי רקטות, נסיונות חדירה, שיגור כטב"מים ועוד), שהתפתחו תחילה לעימותים בעצימות נמוכה ולאחר מכן התפתחו לחילופי אש על בסיס יומי ובעצימות גבוהה.

בעקבות האירועים פונו עשרות יישובים בדרום ובצפון, מקומות עבודה הושבתו, עובדים רבים נאלצו להעדר ממקומות העבודה, בין היתר לאור השבתת חלקים גדולים ממערכת החינוך וגיוס המילואים, ועובדים רבים אחרים הוצאו לחל"ת.

במקביל נפתחה בדרום עוד חזית, מצד ארגון החות"ים בתימן, אשר פועל בשני ערוצים מקבילים: הראשון, תקיפות של טילים וכטב"מים לשטח ישראל ובעיקר לאילת. השני, פעילות במרחב הימי - שיבוש השיט העולמי במצרי באב אל מנדב - כשהארגון מאיים לפגוע באוניות הקשורות למדינת ישראל במישרין או בעקיפין. לפעילות זו השפעה ישירה על היבטים כלכליים ביבוא/יצוא סחורות ממדינות דרום ומזרח אסיה ועלויות השינוע, והמהווה איום על הסחר העולמי והכלכלה הגלובלית.

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. ביום 14 באפריל 2024 שיגרה איראן לעבר ישראל כלי טיס בלתי מאוישים, טילי קרקע-קרקע וטילי שיוט. רובם המכריע של כלי הטיס והטילים יורטו מחוץ לגבולות מדינת ישראל.

אתגרי סביבת המקרו ובכלל זה ההשפעה של המלחמה על רמת האינפלציה ומתווה הריבית, שערי החליפין ורמת התעסוקה במשק, צפויים להשפיע בצורה מהותית על הכנסות ורווחיות המערכת הבנקאית ולהוביל לעליה בסיכון, בדגש על סיכונים אשראי.

בשלב זה מוקדם לעדכן את הערכות הסיכון, אך הקבוצה עוקבת מקרוב את התפתחות החשיפות לרבות ניטור הדוק אחר התפתחות החשיפות, בין היתר באמצעות שימוש בתרחישים ברמות חומרה שונות.

סיכונים סייבר ואבטחת מידע: הסיכון להתממשות איומי סייבר ואבטחת מידע גובר בשנים האחרונות בארץ ובעולם לאור עלייה ברמת התחכום, מורכבות ההתקפה ומגוון השיטות וכן בשל התחרות העסקית והשאיפה להתייצב בחזית הטכנולוגית, לצד התעצמות בהיקף הפריסה של השירותים המבוססים על מחשוב שנחשף לעולם הקיבנרטי, לרבות תוך הסתמכות על שרשרת האספקה. בהתאם, הופנתה תשומת לב פיקוחית לשם בחינה ושיפור ההתמודדות של המערכת הבנקאית עם סיכון זה, בין היתר באמצעות רגולציות ייעודיות, ביצוע תרגילי סייבר ומיסוד שיתוף הפעולה בין מערך הסייבר הלאומי ומרכז הסייבר הבנקאי. בקבוצה ניתן דגש לניהול הסיכון כאיום חוצה ארגון לאור מורכבותו, עוצמת הנזק הפוטנציאלי והאתגר להתמודד עם האיומים בתחום.

סיכונים טכנולוגיים: ההתפתחות הטכנולוגית וצמיחתה של הבנקאות הדיגיטלית והפתוחה, לצד הגברת ציפיות הלקוחות להשאת ערך, לתובנות ולמוצרים מותאמים, זמינים ומידיים, יוצרים סיכונים הנובעים מהסתמכות על טכנולוגיות ותשתיות חדשות, תלות גבוהה בטכנולוגיה, מורכבות, צורך בהחלפה ובמודרניזציה של מערכות ודרישות רגולטוריות היוצרות דרישות טכנולוגיות, תוך שימוש בשרותי מיקור חוץ, שעלולים להעצים את החשיפה להונאה ולדלף מידע.

סיכונים רגולציה: בשנים האחרונות קיימת התגברות בהיקף החקיקה והרגולציה בתחומי הבנקאות והפיננסים. החקיקה והרגולציה משנות את הסביבה העסקית ומחייבות שינויים מורכבים בתהליכי עבודה ובמערכות המחשוב בטווחי זמן קצרים יחסית ליישום.

סיכונים המודל העסקי/סיכונים אסטרטגיה: בשנים האחרונות חלו שינויים בסביבת הפעילות הנובעים, בין היתר, מהאצה בהתפתחות הטכנולוגיות, שחקת מקורות הכנסה והגברת התחרות במערכת הבנקאית והחזק בנקאית. הדינמיות וקצב השינויים מובילים לעליה בסיכון המודל העסקי (המהווה חלק מהסיכון האסטרטגי) ומחייבים את הקבוצה לבחון ולעדכן את אסטרטגיית הקבוצה, ובכלל זה פתרונות גמישים ומתקדמים מבוססי טכנולוגיה, בראיה צופה פני עתיד, אשר יבטיחו את המשך מיצוב הקבוצה כמובילה גם בעתיד.

בהתאם, הקבוצה מרכזת מאמצים משמעותיים בתחום הדיגיטציה, חווית הלקוח, חדשנות ופיתוח מודלים לצד פרויקטים חדשים. שינויים אלו, בדגש על פרויקטים של חדשנות וטכנולוגיה, מובילים מטבע הדברים גם לעליה בסיכונים צדדים שלישיים, בעיקר בהיבטי שרשרת האספקה, אבטחת איכות ובקורות, חשיפות לסיכונים סייבר ודלף מידע. הקבוצה פועלת לשיפור מתמשך של הכלים התומכים בניהול הסיכון, לרבות מודלים ומתודולוגיות מתקדמים, עדכון מסמכי מדיניות, יצירת סטנדרטיזציה, תהליכים והסדרה חוזית וכן ביצוע תהליכי מוצר חדש לזיהוי סיכונים והפחתתם במוצרים או פעילויות חדשים.

סיכונים הגנת הפרטיות - היבטי הגנת הפרטיות, צוברים תאוצה וחשיבות בארץ ובעולם, על רקע הגברת השימוש בדיגיטל ובדאטה. האסדרה בתחומי הגנת הפרטיות עוברת שינויים ותמורות רבים בדין המקומי (לרבות תקנות העברת מידע מהאיחוד האירופי, ותיקון 14 חוק להגנת הפרטיות 1981) ובדין הגלובאלי (GDPR). היבטי הגנת הפרטיות מהווים מרכיב חשוב בבחינה של מוצרים ו/או טכנולוגיות ו/או שירותים ו/או מודלים חדשים, אגב וידוא הגנה נאותה על מידע רגיש.

סיכוני מודל: סיכון שמקבלי החלטות יסתמכו על תוצאות מודלים שבבסיסם הנחות מוטעות או נתונים פיננסיים מוטעים או שאינם נאותים או שאינם מתאימים לסביבה העסקית הכלכלית וכו'. כמו כן, לעיתים, ניתנת פרשנות שגויה (כגון פרשנות מרחיבה מידי) לתוצאות המודל. תופעות אלו עלולות להיות בעלות השלכות על רווחיות הקבוצה על נאותות הדוחות הכספיים ועל אמינות הנתונים הנכללים בהם וכן להביא לפגיעה במוניטין ועוד. טעות באחד או יותר מרכיבי המודל עלולה לגרום לכך שהמידע אשר יתקבל מהמודל יהיה חסר משמעות או מטעה.

תהליכי פיתוח מודלים, כמו גם השימוש בהם, הינם תהליכים מורכבים הנתונים לטעויות. עם זאת, ניתן להפחית את סיכון המודל ע"י תהליך מבוסס של בניית מודל ותיעודו, שימוש זהיר המלווה בבקורות המשולבות בתהליך ולניטורו השוטף/התקופתי תוך מודעות למגבלות המודל, וכן יישום של נהלים לתיקוף המודל. ניהול מושכל של סיכוני המודל מביא לאיזון מתאים בין עלויות לתועלות.

סקירת נכסי סיכון משוקללים

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים			
	2024 במרס 31	2023 בדצמבר 31	2023 במרס 31	2024 במרס 31
	במיליוני ש"ח			
	1,800	14,831	14,350	15,652
1 נגדי) (CCR) (גישה סטנדרטית) (לא כולל סיכון אשראי של צד				
6 סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)	1	6	93	6
15 סיכון סילוק (Settlement risk)	-	-	-	-
25 סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	25	207	220	221
סך הכל סיכון אשראי	1,826	15,044	14,663	15,879
10 התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	1	9	38	10
20 סיכון שוק (גישה סטנדרטית)	5	51	26	47
24 סיכון תפעולי	414	3,490	3,163	3,604
סה"כ	2,246	18,594	17,890	19,540

תזרים נכסים משוקללים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2023	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023
במיליוני ש"ח			
14,107	14,107	15,044	14,107
יתרה לתחילת תקופה			
שינוי בחשיפות			
811	948	875	811
ניצולים (אשראי מאזני)			
5,221	526	944	5,221
מסגרות אשראי שלא נוצלו			
152	(3)	366	152
נכסים אחרים			
6,184	1,471	2,185	6,184
סה"כ שינוי בחשיפות			
(4,160)	(69)	(1,483)	(4,160)
השפעת CCF			
2,024	1,402	702	2,024
השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF			
שינויים במפחיתי סיכון			
(170)	(171)	73	(170)
ערבויות (שיחלוף)			
(908)	(679)	60	(908)
מפחיתי סיכון פיננסיים			
(9)	4	-	(9)
שינוי ב-CVA			
937	556	835	937
סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי			
15,044	14,663	15,879	15,044
יתרה לסוף תקופה			

הון ומינוף

הרכב ההון

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

		ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 במרס 2024		
		במיליוני שקלים חדשים				
		ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 במרס 2024	ליום 31 במרס 2024	
	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	3	-	2,475	-	2,556
	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	4	(28)	(28)	(27)	(27)
	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		(28)	2,447	(27)	2,529
	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי	6	-	(1)	-	(1)
	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים		-	26	-	17
	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1		-	26	-	17
	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1		-	25	-	16
	הון עצמי רובד 1		(28)	2,472	(27)	2,545
	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף		-	-	-	-
	הון רובד 1 נוסף		-	-	-	-
	הון רובד 1		(28)	2,472	(27)	2,545
	הון רובד 2: מכשירים והפרשות					
	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס	20	-	192	-	202

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 במרס 2024		
במיליוני שקלים חדשים				
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם הפניות משלב 2	לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
-	192	-	202	הון רובד 2 לפני ניכויים 51
-	-	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 2 57
-	192	-	202	הון רובד 2 58
(28)	2,664	(27)	2,747	סך ההון 59
-	18,594	-	19,540	סך נכסי סיכון משוקללים 60
				יחסי הון וכריות לשימור הון
	13.3%	13.0%		הון עצמי רובד 1 61
	13.3%	13.0%		הון רובד 1 62
	14.3%	14.1%		ההון הכולל 63
				דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	8.0%	8.0%		יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים 69
	8.0%	8.0%		יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1) 70
	11.5%	11.5%		יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1) 71
				סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
-	207	-	221	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה 75
				תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
-	479	-	458	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה 76
-	192	-	202	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית 77

(1) החל מיום 2 במאי 2016 עומד יחס ההון הכולל המזערי על 11.5% ויחס הון עצמי רובד 1 מזערי על 8.0%.

מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי של נדבך 3

דוח תזרים של ההון הפיקוחי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2024	
במיליוני שקלים חדשים			
הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים			
-	-	-	הון מניות רגילות
-	-	-	פרמיה על מניות
342	155	81	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בנין גידורי תזרים מזומנים
-	-	-	התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל
-	-	-	קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות
-	-	-	קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח
-	-	-	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
342	155	81	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
-	-	-	סך ניכויים מהון עצמי רובד 1
342	155	81	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים
-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-110 בהוראה 202)
-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
-	-	-	זכויות מיעוט בחברות בת
-	-	-	מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299:
11	7	10	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
11	7	10	סך תנועה בהון עצמי רובד 2 לפני ניכויים
-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2
-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2
-	-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידי בנקאיים וחברות בת שלהם
-	-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידי פיננסיים
-	-	-	סך ניכויים מהון רובד 2
11	7	10	סך הון רובד 2 לאחר ניכויים
353	162	91	סך תנועה בבסיס ההון

הקצאת נכסי סיכון למגזרי פעילות

2024 במרס 31			
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח			
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:			
-	-	-	חובות של ריבוניות
-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,513	1,356	157	חובות של תאגידים בנקאיים
583	86	497	חובות של תאגידים
10,481	10,481	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,202	900	302	הלוואות לעסקים קטנים
2,100	1,596	504	נכסים אחרים
15,879	14,419	1,460	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
47	33	14	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
10	10	-	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים CVA לפי הגישה הסטנדרטית
3,604	2,342	1,262	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
19,540	16,804	2,736	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

2023 במרס 31			
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח			
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:			
-	-	-	חובות של ריבוניות
-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,586	1,413	173	חובות של תאגידים בנקאיים
597	139	458	חובות של תאגידים
9,842	9,842	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,005	756	249	הלוואות לעסקים קטנים
1,633	1,241	392	נכסים אחרים
14,663	13,391	1,272	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
26	18	8	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
38	38	-	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים CVA לפי הגישה הסטנדרטית
3,163	2,108	1,055	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
17,890	15,555	2,335	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

31 בדצמבר 2023			
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח			
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:			
-	-	-	חובות של ריבוניות
-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
1,586	1,461	125	חובות של תאגידים בנקאיים
611	86	525	חובות של תאגידים
9,990	9,990	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,146	866	280	הלוואות לעסקים קטנים
1,711	1,300	411	נכסים אחרים
15,044	13,703	1,341	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
51	36	15	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
9	9	-	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים CVA לפי הגישה הסטנדרטית
3,490	2,287	1,203	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
18,594	16,035	2,559	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

יחס המינוף

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2023	2023	2024	
במיליוני ש"ח			פריט:
19,378	19,435	20,639	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
(1)	(1)	(1)	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-	ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
31	93	31	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין מימון ניירות ערך
5,223	4,547	4,657	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
496	428	468	התאמות אחרות
25,127	24,502	25,794	חשיפה לצורך יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2023	2023	2024	
במיליוני ש"ח			פריט:
חשיפות מאזניות			
19,848	19,837	21,090	נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*
25	25	16	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1
19,873	19,862	21,106	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)
חשיפה בגין נגזרים			
31	93	31	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
31	93	31	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
43,772	39,073	44,715	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו
(38,549)	(34,526)	(40,058)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
5,223	4,547	4,657	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
2,472	2,303	2,545	הון רובד 1
25,127	24,502	25,794	סך החשיפות
יחס מינוף			
9.8%	9.4%	9.9%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

* הפרש בין הנכסים המאזניים כפי שחושבו לצורך יחס המינוף לבין סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים נובע מהפרשה קבוצתית בסך 451 מיליוני ש"ח ביום 31 במרס 2024 (402 מיליוני ש"ח ליום 31 במרס 2023 ו - 470 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023).

סיכון אשראי

למידע כללי על איכות סיכון האשראי, ראו עמוד 29 במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון באתר החברה.

איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרות נטו	הפרשות או ירידות ערך	יתרת ברוטו		1 חובות, למעט איגרות חוב
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
31 במרס 2024				
במיליוני ש"ח				
18,725	(459)	19,029	155	1
44,777	(31)	44,808	-	3 חשיפות חוץ מאזניות
63,502	(490)	63,837	155	4 סה"כ

יתרות נטו	הפרשות או ירידות ערך	יתרת ברוטו		1 חובות, למעט איגרות חוב
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
31 במרס 2023				
במיליוני ש"ח				
18,055	(403)	18,392	66	1
39,199	(34)	39,233	-	3 חשיפות חוץ מאזניות
57,254	(437)	57,625	66	4 סה"כ

יתרות נטו	הפרשות או ירידות ערך	יתרת ברוטו		1 חובות, למעט איגרות חוב
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
31 בדצמבר 2023				
במיליוני ש"ח				
17,842	(480)	18,113	209	1
43,832	(29)	43,861	-	3 חשיפות חוץ מאזניות
61,674	(509)	61,974	209	4 סה"כ

שינויים במלאי החובות הלא צוברים

למידע על יתרה ותנועה בחובות הלא צוברים, ראה עמ' 31 בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

שיטות להפחתת סיכון האשראי

31 במרס 2024									
מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון				שאינם מובטחים: סה"כ יתרה מאזנית	
מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	סה"כ יתרה מאזנית	יתרה מאזנית
במיליוני ש"ח									
-	-	4,401	4,401	-	-	4,401	4,401	14,324	חובות, למעט איגרות חוב 1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגרות חוב 2
-	-	4,401	4,401	-	-	4,401	4,401	14,324	סה"כ 3
-	-	-	-	-	-	-	-	155	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר 4

31 במרס 2023									
מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון				שאינם מובטחים: סה"כ יתרה מאזנית	
מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	סה"כ יתרה מאזנית	יתרה מאזנית
במיליוני ש"ח									
-	-	4,410	4,410	-	-	4,410	4,410	13,645	חובות, למעט איגרות חוב 1
-	-	-	-	-	-	-	-	-	איגרות חוב 2
-	-	4,410	4,410	-	-	4,410	4,410	13,645	סה"כ 3
-	-	-	-	-	-	-	-	66	מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר 4

31 בדצמבר 2023										
מובטחים										
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון				שאינם מובטחים: סה"כ		
מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	
במיליוני ש"ח										
-	-	4,254	4,254	-	-	4,253	4,254	13,588	13,588	1 חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 איגרות חוב
-	-	4,254	4,254	-	-	4,253	4,254	13,588	13,588	3 סה"כ
-	-	-	-	-	-	-	-	208	208	4 מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר

הגישה הסטנדרטית – חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון

משקל סיכון													
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי (CRM	אחר	1,250%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	10%	0%		
												2024 במרס 31	
במיליוני ש"ח												סוגי נכסים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
26,592	-	-	-	-	-	-	-	-	26,592	-	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
627	-	-	-	-	627	-	-	-	-	-	-	-	תאגידים
33,497	-	-	-	-	-	33,497	-	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,256	-	-	-	-	79	3,177	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
59	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
1,618	-	-	-	-	1,549	-	-	-	-	-	-	69	נכסים אחרים
65,649	-	-	-	59	2,255	36,674	-	-	26,592	-	69	69	סה"כ

משקל סיכון													
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי (CRM	אחר	1,250%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	10%	0%		
2023 במרס 31													
במיליוני ש"ח												סוגי נכסים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
24,303	-	-	-	-	-	-	-	-	24,303	-	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
613	-	-	-	-	613	-	-	-	-	-	-	-	תאגידים
29,939	-	-	-	-	-	29,939	-	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
2,795	-	-	-	-	-	2,795	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
71	-	-	-	71	-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
1,097	-	-	-	-	1,082	-	-	-	-	-	-	15	נכסים אחרים
58,818	-	-	-	71	1,695	32,734	-	-	24,303	-	15		סה"כ

משקל סיכון													
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי (CRM	אחר	1,250%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	10%	0%		
31 בדצמבר 2023													
במיליוני ש"ח												סוגי נכסים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
26,448	-	-	-	-	-	-	-	-	26,448	-	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
647	-	-	-	-	647	-	-	-	-	-	-	-	תאגידים
31,918	-	-	-	-	-	31,918	-	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,142	-	-	-	-	76	3,066	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
62	-	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
1,265	-	-	-	-	1,192	-	-	-	-	-	-	73	נכסים אחרים
63,482	-	-	-	62	1,915	34,984	-	-	26,448	-	73		סה"כ

סיכון שוק

לגילוי איכותי כללי בדבר סיכוני שוק, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2023, ואשר עומד לעיון באתר החברה (עמ' 36).

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

2023 בדצמבר 31	2023 במרס 31	2024 במרס 31	
במיליוני ש"ח			
מוצרים ישירים (outright products)			
-	-	-	1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
51	26	47	3 סיכון שער חליפין
51	26	47	9 סה"כ

סיכונים אחרים

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

תוספות

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 במרס 2024
במיליוני שקלים חדשים		
		נכסים
	63	71
	4,254	4,401
	14,068	14,787
	(479)	(458)
20	(192)	(202)
	(287)	(256)
	13,589	14,329
	17	17
	7	3
21	-	-
	7	3
	825	847
	1	1
6	1	1
7	-	-
	622	970
	207	221
9	-	-
8	-	-
	207	221
12	-	-
	415	749
	19,378	20,639
		סך כל הנכסים
		התחייבויות והון
	3,770	3,322
	12,361	13,663
	-	-
	-	-
	-	-
a16+a18	-	-
b16+b18	-	-
	800	1,125
13	-	-
	16,931	18,110
		סך כל ההתחייבויות
	2,447	2,529
	2,475	2,556
1	-	-

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		
	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 במרס 2024	
במיליוני שקלים חדשים			
3	2,475	2,556	**מזה: עודפים
4	(28)	(27)	**מזה: רווח כולל אחר מצטבר***
10	-	-	***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
2	-	-	*מזה: קרנות הון
	-	-	*מזה: הון מניות בכורה**
15a	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
15b	-	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	-	*מזה: מכשירים הוניים אחרים**
	-	-	**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי
	-	-	**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
	-	-	זכויות שאינן מקנות שליטה*
5	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון עצמי רובד 1
17	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 1 נוסף
19	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שניתן לייחס להון רובד 2
	-	-	*מזה: זכויות שאינן מקנות שליטה שלא ניתן לייחס להון הפיקוחי
	2,447	2,529	סך כל ההון העצמי
	19,378	20,639	סך כל ההתחייבויות וההון

עמית קראוסהר
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

לוי הלוי
מנהל כללי

ברק נרדי
יו"ר הדירקטוריון

16 במאי 2024