

דוח רבעוני ליום 30 ביוני 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

3 הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

8 הון ומינוף

8 הון ומינוף

12 מידע נוסף על חשיפה לסיכון והערכתו שאינו נכלל בדרישות הגילוי

של נדבך 3

15 יחס המינוף

15 השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

16 גילוי על יחס המינוף

17 סיכון אשראי

17 איכות האשראי של חשיפות אשראי

17 שינויים במלאי החובות

18 שיטות להפחתת סיכון האשראי

19 הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון

22 סיכון שוק

22 סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

22 סיכונים אחר

23 תוספות

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 באוגוסט 2024, במסגרת אישור הדוח לרבעון השני 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, 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" - 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	2	1	4	3	2
הון זמין (במיליוני ש"ח)					
1	הון עצמי רובד 1	2,636	2,545	2,472	2,469
2	הון רובד 1	2,636	2,545	2,472	2,469
3	הון כולל	2,863	2,747	2,664	2,670
נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
4	סה"כ נכסי סיכון משוקללים (RWE)	21,580	19,540	18,594	18,927
יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
5	יחס הון עצמי רובד 1	12.2%	13.0%	13.3%	13.0%
6	יחס הון רובד 1	12.2%	13.0%	13.3%	13.0%
7	יחס הון כולל	13.3%	14.1%	14.3%	14.1%
8	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
9	יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים	11.5%	5.0%	11.5%	11.5%
יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים					
13	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	26,101	25,794	25,127	25,914
14	יחס המינוף (באחוזים)	10.1%	9.9%	9.8%	9.5%

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

הקבוצה חשופה מעצם פעילותה למגוון סיכונים, ביניהם הסיכונים הפיננסיים ובראשם סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון מזילות. 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 יומיומי 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"ם 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 להתייבב בחזית הטכנולוגית, לצד התעצמות בהיקף הפריסה של השירותים המבוססים על מחשוב שנחשף לעולם הקיברנטי, 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 והפתחה, 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 בהתפתחויות הטכנולוגיות, שחקיקת 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 לדיהוי 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 ותייעודו, 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 ביוני 30	2023 בדצמבר 31	2023 ביוני 30	2024 ביוני 30	
	במיליוני ש"ח				
	2,019	14,831	14,680	17,552	סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי) (CCR) (גישה סטנדרטית)
	2	6	55	14	סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
	1	9	19	10	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
	-	-	-	-	סיכון סילוק (Settlement risk)
	27	207	219	239	סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)
	2,048	15,044	14,954	17,805	סך הכל סיכון אשראי
	4	51	56	32	סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
	429	3,490	3,284	3,733	סיכון תפעולי
	2,482	18,594	18,313	21,580	סה"כ

תזרים נכסים משוקללים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח		
14,663	15,879	יתרה לתחילת תקופה
שינוי בחשיפות		
144	124	ניצולים (אשראי מאזני)
1,309	1,587	מסגרות אשראי שלא נוצלו
68	8	נכסים אחרים
1,521	1,719	סה"כ שינוי בחשיפות
(1,128)	(1,397)	השפעת CCF
393	322	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
שינויים במפחיתי סיכון		
8	(48)	ערבויות (שיחלוף)
(102)	1,644	מפחיתי סיכון פיננסיים
(8)	8	שינוי ב-CVA
291	1,926	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
14,954	17,805	יתרה לסוף תקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
14,107	14,107	15,044	יתרה לתחילת תקופה
שינוי בחשיפות			
811	1,092	999	ניצולים (אשראי מאזני)
5,221	1,835	2,531	מסגרות אשראי שלא נוצלו
152	65	374	נכסים אחרים
6,184	2,992	3,904	סה"כ שינוי בחשיפות
(4,160)	(1,197)	(2,880)	השפעת CCF
2,024	1,795	1,024	השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF
שינויים במפחיתי סיכון			
(170)	(163)	25	ערבויות (שיחלוף)
(908)	(781)	1,704	מפחיתי סיכון פיננסיים
(9)	(4)	8	שינוי ב-CVA
937	847	2,761	סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי
15,044	14,954	17,805	יתרה לסוף תקופה

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024		
במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים		
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III הפניות משלב 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
1+2	-	-	-	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
3	-	2,475	2,637	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
4	(28)	(28)	(17)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
	-	-	-	4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
5	-	-	-	5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)
	(28)	2,447	2,620	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
	-	-	-	7 התאמות/הפרשות רזרבות יציבותיות בגין הערכות שווי
6	-	(1)	(1)	8 מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
7+8	-	-	-	9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
	-	-	-	10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית של התאגיד הבנקאי, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
9	-	-	-	11 סכום הרווח הכולל האחר המצטבר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
10	-	-	-	12 פער שלילי בין הפרשות הפסדים צפויים
	-	-	-	13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
	-	-	-	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההגון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל ההתאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של החברה
11	-	-	-	14 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור
12+13	-	-	-	15 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	16 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
14	-	-	-	18 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024	
במיליוני שקלים חדשים			
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
			הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
-	-	-	מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	-	-	מזה: מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
-	-	-	מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
-	26	17	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1
-	-	-	התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	26	17	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	25	16	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
(28)	2,472	(17)	הון עצמי רובד 1
-	-	-	הון רובד 1 נוסף: מכשירים
-	-	-	מכשירי הון מניות רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו
a15+a16	-	-	מזה: מסווג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	מזה: מסווג כהתחייבות בהתאם להוראות הדיווח לציבור
b15+b16	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
17	-	-	מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג'
-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 1 נוסף שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נוסף

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024		
במיליוני שקלים חדשים				
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III 2		סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
-	-	-	-	הון רוברד 1 נוסף לפני ניכויים
-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)
-	-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נוסף
-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פינוסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	השקעות בהון של תאגידים פינוסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פינוסיים
-	-	-	-	מזה: ניכויים נוספים להון רוברד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41.א.
-	-	-	-	ניכויים בהון רוברד 1 נוסף הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
-	-	-	-	מזה: השקעות בהון של תאגידים פינוסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	ניכויים החלים על הון רוברד 1 נוסף מאחר ואין בהון רוברד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
-	-	-	-	סך כל הניכויים להון רוברד 1 נוסף
-	-	-	-	הון רוברד 1 נוסף
(28)	2,472	(17)	2,636	הון רוברד 1
-	-	-	-	הון רוברד 2: מכשירים והפרשות
a18	-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רוברד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
b18	-	-	-	מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
19	-	-	-	מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
-	-	-	-	מזה: מכשירי הון רוברד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רוברד 2
20	192	-	202	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
-	192	-	202	הון רוברד 2 לפני ניכויים
-	-	-	-	הון רוברד 2: ניכויים
-	-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רוברד 2, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חוזיים)

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024		
במיליוני שקלים חדשים				
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות משלב 2	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		
-	-	-	-	53 החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים
-	-	-	-	54 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	55 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקות התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
-	-	-	-	56 ניכויים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
-	-	-	-	א56 מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים

(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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
במיליוני שקלים חדשים		
הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים		
-	-	הון מניות רגילות
-	-	פרמיה על מניות
83	92	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
83	92	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
סך ניכויים מהון עצמי רובד 1		
83	92	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:
3	25	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
3	25	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		
3	25	סך הון רובד 2 לאחר ניכויים
86	117	סך תנועה בבסיס ההון

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
במיליוני שקלים חדשים	במיליוני שקלים חדשים		
			הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	-	הון מניות רגילות
-	-	-	פרמיה על מניות
342	238	173	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הגון
-	-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין 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	238	173	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
-	-	-	סך ניכויים מהון עצמי רובד 1
342	238	173	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	10	35	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
11	10	35	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	10	35	סך הון רובד 2 לאחר ניכויים
353	248	208	סך תנועה בבסיס ההון

הקצאת נכסי סיכון למגזרי פעילות

30 ביוני 2024				
סה"כ	מגזר אחר	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
3,355	-	3,042	313	חובות של תאגידים בנקאיים
586	-	57	529	חובות של תאגידים
10,516	-	10,516	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,221	-	903	318	הלוואות לעסקים קטנים
2,127	-	1,617	510	נכסים אחרים
17,805	-	16,135	1,670	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
32	-	22	10	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
10	-	10	-	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים CVA לפי הגישה הסטנדרטית
3,733	-	2,412	1,321	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
21,580	-	18,579	3,001	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

30 ביוני 2023				
סה"כ	מגזר אחר	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
1,578	-	1,452	126	חובות של תאגידים בנקאיים
555	-	124	431	חובות של תאגידים
9,996	-	9,996	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,138	-	859	279	הלוואות לעסקים קטנים
1,687	-	1,282	405	נכסים אחרים
14,954	-	13,713	1,241	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
56	-	39	17	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
19	-	19	-	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים CVA לפי הגישה הסטנדרטית
3,284	245	2,166	873	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
18,313	245	15,937	2,131	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		
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית		
51	36	15
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים CVA לפי הגישה הסטנדרטית		
9	9	-
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי		
3,490	2,287	1,203
סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון		
18,594	16,035	2,559

יחס המינוף

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח			פריט:
19,378	19,633	20,759	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	55	28	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין מימון ניירות ערך
5,223	4,739	4,836	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
496	438	479	התאמות אחרות
25,127	24,864	26,101	חשיפה לצורך יחס המינוף

גילוי על יחס המינוף

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
במיליוני ש"ח			פריט:
חשיפות מאזניות			
19,848	20,045	21,221	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	20,070	21,237	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)
חשיפה בגין נגזרים			
31	55	28	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
31	55	28	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
43,772	40,384	46,302	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו
(38,549)	(35,645)	(41,466)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
5,223	4,739	4,836	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
2,472	2,383	2,636	הון רובד 1
25,127	24,864	26,101	סך החשיפות
יחס מינוף			
9.8%	9.6%	10.1%	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 462 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2204 (386 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2023 ו - 470 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023).

סיכון אשראי

למידע כללי על איכות סיכון האשראי, ראו עמוד 29 במסמך "גילוי 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		
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
30 ביוני 2024				
במיליוני ש"ח				
18,810	(471)	19,126	155	1 חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	איגרות חוב
46,361	(31)	46,392	-	3 חשיפות חוץ מאזניות
65,171	(502)	65,518	155	4 סה"כ

יתרות נטו	הפרשות או ירידות ערך	יתרת ברוטו		
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
30 ביוני 2023				
במיליוני ש"ח				
18,165	(418)	18,509	74	1 חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	איגרות חוב
40,471	(32)	40,503	-	3 חשיפות חוץ מאזניות
58,636	(450)	59,012	74	4 סה"כ

יתרות נטו	הפרשות או ירידות ערך	יתרת ברוטו		
		אחרים	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
31 בדצמבר 2023				
במיליוני ש"ח				
17,842	(480)	18,113	209	1 חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	איגרות חוב
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' 39 בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

שיטות להפחתת סיכון האשראי

ליום 30 ביוני 2024									
מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי			מזה: על ידי ערבויות פיננסיות			מזה: על ידי ביטחון			
מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	שאינם מובטחים: יתרה מאזנית	
סה"כ									
במיליוני ש"ח									
-	-	4,470	4,470	-	-	4,470	4,470	14,340	1 חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 איגרות חוב
-	-	4,470	4,470	-	-	4,470	4,470	14,340	3 סה"כ
-	-	-	-	-	-	-	-	155	4 מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
ליום 30 ביוני 2023									
מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי			מזה: על ידי ערבויות פיננסיות			מזה: על ידי ביטחון			
מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	שאינם מובטחים: יתרה מאזנית	
סה"כ									
במיליוני ש"ח									
-	-	4,471	4,471	-	-	4,471	4,471	13,694	1 חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 איגרות חוב
-	-	4,471	4,471	-	-	4,471	4,471	13,694	3 סה"כ
-	-	-	-	-	-	-	-	74	4 מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
31 בדצמבר 2023									
מובטחים									
מזה: על ידי נגזרי אשראי			מזה: על ידי ערבויות פיננסיות			מזה: על ידי ביטחון			
מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	שאינם מובטחים: יתרה מאזנית	
סה"כ									
במיליוני ש"ח									
-	-	4,254	4,254	-	-	4,253	4,254	13,588	1 חובות, למעט איגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 איגרות חוב
-	-	4,254	4,254	-	-	4,253	4,254	13,588	3 סה"כ
-	-	-	-	-	-	-	-	208	4 מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר

הגישה הסטנדרטית – חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון

סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	משקל סיכון												
	אחר	1,250%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	10%	0%		
2024 ביוני 30													
במיליוני ש"ח												סוגי נכסים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
27,711	-	-	-	-	-	-	25,883	-	1,828	-	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח) (MDB)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
613	-	-	-	-	613	-	-	-	-	-	-	-	תאגידים
33,987	-	-	-	-	-	33,987	-	-	-	-	-	-	חשיפות קמטונאיות ליחידים
3,355	-	-	-	-	83	3,272	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
74	-	-	-	74	-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
1,608	-	-	-	-	1,530	-	-	-	-	-	-	78	נכסים אחרים
67,348	-	-	-	74	2,226	37,259	25,883	-	1,828	-	78	78	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%		
30 ביוני 2023													
במיליוני ש"ח												סוגי נכסים	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
25,089	-	-	-	-	-	-	-	-	25,089	-	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
535	-	-	-	-	535	-	-	-	-	-	-	-	תאגידים
30,385	-	-	-	-	-	30,385	-	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,030	-	-	-	-	115	2,915	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
97	-	-	-	97	-	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
1,166	-	-	-	-	1,139	-	-	-	-	-	-	27	נכסים אחרים
60,302	-	-	-	97	1,789	33,300	-	-	25,089	-	27		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	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבונויות, 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 ביוני 30	2024 ביוני 30	
במיליוני ש"ח			
מוצרים ישירים (outright products)			
-	-	-	1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
51	56	32	3 סיכון שער חליפין
51	56	32	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 30 ביוני 2024
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים		
	63	97
מזומנים ופיקדונות בבנקים		
סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	4,254	4,470
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	14,068	14,816
הפרשה להפסדי אשראי*	(479)	(471)
*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2	20	(192)
*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי	(287)	(244)
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו	13,589	14,345
ניירות ערך	17	17
השקעה בחברה כלולה	7	3
*מזה: השקעות בהון של תאגידים פייננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפייננסי שאינו עולות על סף ההפחתה	21	-
*מזה: השקעה בחברה כלולה אחרת	7	3
בניינים וציוד	825	890
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*	1	1
*מזה: מוניטין	6	1
*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים	7	-
נכסים אחרים*	622	936
*מזה: נכסי מס נדחה**	207	239
**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי	9	-
**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים	8	-
**מזה: נכסי מס נדחה אחרים	207	239
*מזה: עודף יעודה על עתודה	12	-
*מזה: נכסים אחרים נוספים	415	697
סך כל הנכסים		
	19,378	20,759
התחייבות והון		
אשראי מתאגידים בנקאיים	3,770	3,821
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	12,361	13,232
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*	-	-
*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי	-	-
*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**	-	-
**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	a16+a18	-
**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר	b16+b18	-
התחייבויות אחרות*	800	1,086
*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה	13	-
סך כל ההתחייבויות		
	16,931	18,139
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*	2,447	2,620
*מזה: הון מניות רגילות**	2,475	2,637
**מזה: הון מניות רגילות	1	-

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד		
	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	
במיליוני שקלים חדשים			
3	2,475	2,637	**מזה: עודפים
4	(28)	(17)	**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	2,620	סך כל ההון העצמי
	19,378	20,759	סך כל ההתחייבויות וההון

עמית קראוסהר
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

לוי הלוי
מנכ"ל

ברק נרדי
יו"ר הדירקטוריון

14 באוגוסט 2024