

הבינלאומי

דוח על הסיכונים
גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים
ליום 31 במרס 2024



מאפיאם בר

תוכן עניינים

עמוד	
4	חלק 1 - כללי
8	חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
9	סיכונים מובילים ומתפתחים
14	הון ומינוף
14	חלק 3 הרכב ההון
20	חלק 4 - יחס המינוף
22	סיכון אשראי
22	חלק 5 - סיכון אשראי
31	חלק 5 א - סיכון אשראי של צד נגדי
34	סיכון שוק
34	חלק 6 - סיכון שוק
35	סיכון נזילות
35	חלק 7 - סיכון נזילות

רשימת הטבלאות

עמוד	
8	יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)
13	סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)
16	הרכב ההון הפיקוחי (CC1)
20	יחס המינוף (LR1) (LR2)
22	מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה
23	איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)
23	שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3) במיליוני ש"ח
24	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)
26	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
28	סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים) בישראל
29	נתונים על הלוואות לדיור
30	סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן
31	ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)
31	הקצאת הון בגין התאמת שערך לסיכון אשראי (CCR2) (CVA) במיליוני ש"ח
32	הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3)
33	הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)
34	סיכון שוק בשיטה הסטנדרטית (MR1)
36	יחס כיסוי הנזילות (LIQ1)
39	יחס מימון יציב נטו (NSFR)
42	הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה

חלק 1 - כללי

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בנק ישראל והנחיותיו, נדרשים תאגידים בנקאיים לפרסם דוח מפורט על הסיכונים ואופן ניהולם באתר האינטרנט שלהם, שיכלול מידע משמעותי כמותי ואיכותי לפי דרישות הגילוי של באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי הוועדה ליציבות פיננסית (Financial Stability Board). לצורך השלמת הגילוי יש לעיין בדוח זה ביחד עם הדוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023 ויחד עם הדוח הכספי, ובכלל זה עם פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה, שמתפרסם לציבור. הדוח הרבעוני הינו מצומצם משמעותית בהתאם להנחיות בהוראה לגבי דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות.

מדיניות גילוי

קבוצת הבינלאומי התווה מדיניות גילוי למידע שנדרש לפי הוראה 651 של בנק ישראל, שאושרה על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון. עקרונות המדיניות קובעים תהליך לבחינת נאותות הגילויים, שנגזרים ממנה, בין היתר, קריטריונים איכותיים ופרמטרים כמותיים המסייעים לבחון כי הוצפו וטופלו באופן נאות כל הגילויים המהותיים הנדרשים, באופן שיביא לידיעת משתמשי הדוחות את כל המידע המהותי על פרופיל הסיכון של הבנק והקבוצה ודרכי ניהול הסיכונים. בנוסף, מעוגנות במדיניות הבקורות הפנימיות והנהלים למתן גילוי למידע זה.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאופוליטי, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות ההערכות. לעניין זה ראו גם ההסתייגות בפסקת הרקע להלן, ובעיקר בעניין מלחמת "חרבות ברזל". מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון בדוח על הסיכונים לשנת 2023 או פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2023. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

תחולת היישום

הקבוצה הבנקאית הכפופה לתחולת היישום כוללת:
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ - החברה האם.
בנק מסד בע"מ - חברת בת של הבנק הבינלאומי.

לא קיימים איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות כלשהן על העברת כספים או הון פיקוחי בתוך הקבוצה, מעבר למגבלות הכלליות החלות על ביצוע עסקאות מכל סוג כל עוד הבנק שומר על יחס ההון המזערי הנדרש ממנו על פי הדין. יצוין כי העברת כספים שאינם הון פיקוחי לחברות בנות, כפופה לנב"ת 312 - עסקאות עם אנשים קשורים ונב"ת 313 - מגבלות על חבות של לוואי ושל קבוצת לוואי.
העברת כספים לבנק בדרך של דיבידנד כפופה לעמידה במגבלות של חלוקת דיבידנד על פי חוק החברות ונב"ת 331, והעברת כספים לבנק בדרך שאינה דיבידנד כפופה למגבלות נב"ת 312.

כללי

פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון חקיקה ורגולציה, סיכון מוניטין וסיכון מודלים.
פרוט לגבי תיאור פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי ודרכי ניהולו ר' בדוח על הסיכונים לשנת 2023.

רקע

דוח הסיכונים נערך על רקע התפתחויות שונות בסביבת המאקרו, הנגזרות בין היתר ממלחמת חרבות ברזל, כפי שיפורט בהמשך, המשפיעות על הסביבה הכלכלית והעסקית שבה פועל הבנק. ברבעון הראשון של השנה נמשכה מגמת האינפלציה הגבוהה, אם כי נרשמה התמתנות, כשסביבת הרבית ממשיכה להיות גבוהה.

מלחמת "חרבות ברזל"

המלחמה ממשיכה להשפיע על הכלכלה המקומית, במהלך חודש אפריל 2024 פרסמה חטיבת המחקר של בנק ישראל תחזית מעודכנת לכלכלת ישראל. התחזית מניחה כי ההשפעה הכלכלית הישירה של מלחמת "חרבות ברזל" הגיעה לשיאה במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2023. להערכת בנק ישראל, המלחמה תמשיך להשפיע על המשק הישראלי עד לסוף שנת 2024, אך בעצימות הולכת ופוחתת, הנחה זו מתבססת על כך שחלקה המשמעותי של הלחימה ימשיך להיות בחזית הדרומית ולא יגלוש באופן מהותי לגזרות נוספות. בנק ישראל מציין כי תחזית זו מאופיינת ברמה גבוהה של אי ודאות.

על פי התחזית, התוצר צפוי לצמוח בשיעור של 2% בשנת 2024 ובשיעור של 5% בשנת 2025. הצמיחה בתוצר מושפעת הן בצד הביקוש והן בצד ההיצע. בצד הביקוש, בחודשים האחרונים, נתוני הרכישות באשראי הציגו התאוששות מהירה יותר משהוערך בתחילת השנה. בצד ההיצע, המחסור בידדים עובדות בענפים מסוימים, כגון בניה וחקלאות, ממשיך להיות מורגש, ובנוסף, נראה כי חזרתם של מפוני הדרום והצפון לבתיהם תידחה לרבעון הרביעי של שנת 2024. שני גורמים אלו צפויים להביא לקיטון בהיקפי הייצור במשק. לאחרונה פורסם כי טורקיה החליטה להטיל חרם סחר כלכלי על ישראל. לחרם זה, עלולה להיות השפעה על הצמיחה ועל האינפלציה, במיוחד בענף הבנייה והנדל"ן.

בנק ישראל עדכן כלפי מעלה את הערכתו לגבי קצב האינפלציה בשנת 2024. הבנק המרכזי מעריך כעת שהאינפלציה בשנת 2024 תגיע לרמה של 2.7% (לעומת 2.4% בתחזיתו מינואר 2024), ואילו בשנת 2025 צפויה התמתנות קלה באינפלציה, לרמה של 2.3% (2.0% בתחזית מינואר). הערכות האנליסטים עודכנו אף הן כלפי מעלה בתקופה האחרונה וזאת לאחר מספר מדדים שיצאו גבוהים משהוערך בתחילה. הערכות המעודכנות מציגות אינפלציה של כ-3.0% שנה קדימה.

בפתיחת שנת 2024 הוריד בנק ישראל את הרבית ב-0.25% לרמה של 4.5% ומאז הותיר את הרבית ללא שינוי. ההחלטה להשאיר את הרבית ברמה זו באה על רקע חוסר הוודאות והחששות מעליית האינפלציה. בהודעתו, ציין הנגיד כי ככל שתהיה התייצבות של סביבת האינפלציה ברמה הנמוכה מהרף העליון של טווח היעד של בנק ישראל (3%-1%), כך יגברו הסיכויים להורדות רבית. עם זאת, חוסר הוודאות הגיאופוליטי והחששות מהחרפה ביטחונית, כמו גם התנודתיות של המטבע המקומי, מהווים בזמן זה שיקולים משמעותיים יותר בהחלטות הוועדה המוניטרית, המעדיפה לנקוט מדיניות זהירה ולהמתין עם הורדות הרבית הבאות. חטיבת המחקר של בנק ישראל מעריכה כי הרבית צפויה לעמוד על 3.75% ברבעון הראשון של שנת 2025. לעומת זאת, השווקים בשוק המקומי מגלמים צפיות להורדת רבית אחת בשנה הקרובה וזאת נכון לסוף חודש אפריל.

הגירעון בתקציב הממשלה לשנת 2024, על פי תחזית בנק ישראל המעודכנת, יסתכם לכדי 6.6% מהתוצר ולכדי 4.6% מהתוצר בשנת 2025. בחודש ינואר 2024, צפה בנק ישראל כי הגירעון יסתכם לכדי 5.7%-3.8% מהתוצר, בהתאמה. יחס החוב תוצר צפוי לעלות לרמה של 67% בשנת 2024 ולהישאר ברמה דומה גם במהלך שנת 2025. גם כאן, מדובר בעדכון כלפי מעלה של כ-1% מתחזית ינואר. העדכונים כאמור, מגיעים לאחר שתקציב המדינה לשנת 2024 עבר בקריאה שנייה ושלישית בכנסת בחודש מרס 2024. ביחס לתקציב המקורי, התקציב כולל הגדלה של מסגרות ההוצאה

האזרחיות והביטחוניות. מנגד, הצעדים הפיסקליים שחוקקו בכנסת עד כה לגבי שנת 2025, כוללים הגדלת הכנסות פרמנטית בסכום של כ-8 מיליארד ש"ח, בעיקר בשל העלאת שיעור המע"מ הצפויה מ-17% ל-18%.

האירועים הגיאופוליטיים צפויים להמשיך ללוות אותנו במהלך שנת 2024 ולעצמותם של אירועים אלו השפעה ישירה על שער החליפין של השקל מול הדולר. בחודשים האחרונים, שער החליפין מול הדולר נע בטווח של 3.55-3.80 ש"ח לדולר.

בתחילת חודש אפריל 2024, הודיעה סוכנות הדירוג Fitch כי היא מאשררת את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+, תוך שהיא מסירה את סטטוס ה"מעקב השלילי" ומעמידה את אופק הדירוג על "שלילי".

ב-Fitch הסבירו, כי הסיכונים הגיאופוליטיים הקשורים למלחמה נותרו גבוהים, כאשר הסיכון להסלמה נותר על כנו. לפי סוכנות הדירוג "הסיכונים לדירוג האשראי התרחבו וההשפעה שלהם עלולה להימשך זמן רב יותר ממה שנחשב קודם לכן".

בהמשך החודש, פרסמה סוכנות הדירוג S&P גם היא עדכון דירוג ותחזית למדינת ישראל. S&P החליטה להוריד את דירוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בנוסף לכך, הותירה S&P את אופק הדירוג על "שלילי", מצב שעלול להצביע, בהמשך השנה, על הורדת דירוג נוספת. בעדכון הדירוג שפורסם, צוין שהמתחים הביטחוניים אשר גברו לאחרונה, מגבירים את הסיכונים הגיאופוליטיים וכי המלחמה המתנהלת באזור צפויה להמשיך עד סוף שנת 2024, זאת בניגוד להערכה הקודמת שדברה על משך זמן קצר יותר.

במהלך חודש מאי, הודיעה סוכנות הדירוג Moody's על אשרור דירוג מדינת ישראל על רמה A2 עם תחזית שלילית, וזאת בהמשך להורדת הדירוג על ידה מחודש פברואר 2024. ב-Moody's רואים כרגע סבירות לא גבוהה להורדת דירוג נוספת, וזאת בכפוף לתמונת המצב הביטחוני ומזהירים כי הסכסוך הביטחוני צפוי לפגוע בנתונים הפיסקליים לאורך זמן.

להשפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראה להלן בפרק "הון ומינוף".

עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק את ההתמודדות עם קשיי המלחמה והשלכותיה, נקט הבנק בסדרה של הקלות משמעותיות, הן במסגרת הוראת השעה שפורסמה על ידי הפיקוח על הבנקים (כמפורט בהמשך), והן בהקלות נוספות שכללו הרחבת ההטבות לאוכלוסיות שונות, בכללן כוחות הביטחון ואנשי קבע.

על רקע המלחמה, פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חברות ברזל" (הוראת שעה), במסגרתה ניתנו הקלות שונות שגיבש הפיקוח על הבנקים, על מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. לפרטים בעניין הוראה זו והוראות רגולטוריות נוספות, ראה חקיקה ויוזמות רגולטוריות, לפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים. בנוסף, ביום 15 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע רוחבי ללקוחות, שגובש בשיתוף המערכת הבנקאית (להלן - "המתווה הבסיסי"), הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות "המעגל הראשון" (המתגוררים ופועלים בטווח של 30 ק"מ מרצועת עזה, אזרחים שפנו מביתם על ידי גורם רשמי, מגויסי מילואים בצו 8 ובעלי קרבה ראשונה לחללי המלחמה, לחטופים או לנעדרים).

ביום 8 בנובמבר 2023, הודיע בנק ישראל על הרחבת לקוחות "המעגל הראשון" במתווה, על ידי הכללת האוכלוסייה המתגוררת ביישובי צפון הארץ, או בעלי עסק ביישובי הצפון, אשר פונו על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7 בנובמבר 2023, והמתגוררים באחד מהיישובים המופיעים ברשימות המפורסמות באתר בנק ישראל.

ביום 17 בדצמבר 2023, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה הבסיסי בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 בינואר 2024. כמו כן, הוסיף ל"מעגל הראשון" את אוכלוסיית משתתפי מסיבת "נובה" ברעים ואת חשבוניותיהם של חטופים, נעדרים ואחיהם. במתווה המוארך נתנו הקלות נוספות בתחום האשראי.

ביום 4 במרץ 2024, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באפריל 2024. כמו כן, אוכלוסיית "המעגל הראשון" הורחבה כך שתכלול גם תושבי יישובים שהתקבלה החלטת ממשלה לפנותם אך טרם פונו בפועל, נפגעי מסיבת "פסיידאק" ומפגש ההיערכות לפסטיבל "מידברן" וחילי מילואים שאושפזו בבית חולים לתקופה של שבעה ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה בלחימה. בהרחבה זו נתנו הקלות נוספות בתחום האשראי לזכאים. לפרטים והרחבה בדבר המתווה ראה פסקת "השפעת מלחמת חרבות ברזל" בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרץ 2024.

הבנק מיישם את המתווה ואת כל הנחיות בנק ישראל, בעניין ההיערכות למתן שירותים בנקאיים בתקופת המלחמה, תוך שמירה על עיקרון ההוגנות כלפי הלקוחות וממשיך לנטר את מצב הלוואות.

בנוסף למתווה הבסיסי כאמור, הבנק נקט שורה של צעדים נוספים על מנת לסייע ללקוחותיו. ללקוחות בעוטף עזה (בטווח של עד 7 ק"מ מהגבול) ניתנו הטבות ובכללן, פטור משלושה תשלומי משכנתא ללקוחות בעלי נכס משועבד שנמצא בעוטף ומתן הלוואות עד סכום של 20 אלף ש"ח ללא רבית והצמדה, לתקופה של שנתיים. כמו כן, ניתנו הטבות במשכנתאות לאנשי קבע בדומה למתווה הבסיסי כאמור, הוקמו שתי קרנות ייעודיות, האחת למשרתי קבע והשנייה למשרתי המילואים, על סך 100 מיליון ש"ח כל אחת, למתן הלוואות ללא רבית, לתקופה של שנה וכן ניתנה אפשרות לדחיית תשלומי הלוואות ללקוחות עסקיים ללא מגבלת סכום ההלוואה.

הנהלת הבנק והדירקטוריון מקיימים מעקב שוטף בכל הנושאים והסיכונים הנובעים מהמלחמה, השלכותיה והשפעותיה הפיננסיות על הבנק ובכלל זה ההשפעות על הסיכונים השונים. בין היתר נבחנים: ההשפעות על לקוחות שעשויים להיות מושפעים יותר מהמלחמה, התגודתיות בשווקים

וההשפעות על סיכוני האשראי, הנוסטרו והנדילות, היבטי המשכיות עסקית, פעילות חדרי עסקאות, סיכוני סייבר, מודלים, ציות, הלבנת הון ומימון טרור ועוד.

יצוין כי בנושא סיכון ציות, הלבנת הון ומימון טרור, מצב המלחמה דורש עירנות מוגברת מצד הבנק על מנת למנוע ניצול לרעה של המשבר למטרות הלבנת הון ומימון טרור. מחלקת הציות של הבנק, מבצעת בקורות, בדגש על איתור פעילות המשקפת "אורות אדומים" לפעילות חשודה בנושאים הקשורים בציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור.

כמו כן, בנושא סיכון סייבר, המלחמה הובילה לעלייה בניסיונות התקיפה על ארגונים בארץ, כולל תקיפות מניעת שירות (DDOS) וכן עלייה בהונאות בשילוב הנדסה חברתית. החשיפה להתממשות אירוע סייבר עולה, בין היתר, כתוצאה משימוש גובר של לקוחות בערוצים דיגיטליים והמשך עבודה מרחוק של עובדים וספקים. הבנק נוקט באופן שוטף, בצעדים למזעור הסיכונים, לרבות פתרונות גישה מרחוק, הגברת ניטור, חיזוק ושיפור מנגנוני הגנה והעלאת מודעות העובדים, בהתאם להתפתחות האיומים.

במסגרת השמירה על ההמשכיות העסקית, נקט הבנק בשורה של צעדים, בין היתר, קיום ישיבות יעודיות בעקבות מצב החירום, העברת עובדים לעבודה מרחוק, הפעלת סניף נייד ועוד. הבנק בוחן את המצב באופן שוטף ומבצע התאמות בפעילות בהתאם לנדרש וכן נערך לתרחישים נוספים של הסלמת המלחמה.

כאמור, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא השפעות המלחמה על הבנק, וזאת בשל אי ודאות בקשר עם משך המלחמה, היקפה, המשך התפשטותה לזירות נוספות ככל שתהיינה, וכן אי ודאות מלאה באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שיינקטו על ידי הממשלה, הבנק המרכזי ורגולטורים נוספים.

לפרטים נוספים ראו בדוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרס 2024.

חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

ה	ד	ג	ב	א	על בסיס מאוחד ליום:
31.03.23	30.06.23	30.09.23	31.12.23	31.03.24	הון זמין (במיליוני ש"ח) (*)
11,125	11,525	11,813	12,292	12,567	1 הון עצמי רובד 1
11,060	11,466	11,758	12,244	12,534	1א הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
11,125	11,525	11,813	12,292	12,567	2 הון רובד 1
11,060	11,466	11,758	12,244	12,534	2א הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
14,612	15,078	15,387	15,861	15,939	3 הון כולל
14,546	15,018	15,332	15,813	15,906	3א הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)
					נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)
105,428	108,293	109,001	108,299	106,684	4 סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
					יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים (*)
10.55%	10.64%	10.84%	11.35%	11.78%	5 יחס הון עצמי רובד 1
10.48%	10.60%	10.79%	11.31%	11.75%	5א יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
10.55%	10.64%	10.84%	11.35%	11.78%	6 יחס הון רובד 1
10.48%	10.60%	10.79%	11.31%	11.75%	6א יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר
13.86%	13.92%	14.12%	14.65%	14.94%	7 יחס הון כולל
13.80%	13.88%	14.07%	14.61%	14.91%	7א יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר
9.24%	9.24%	9.24%	9.24%	9.25%	11א יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (1)
1.31%	1.40%	1.60%	2.11%	2.53%	12א יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים
					יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)
216,044	221,596	223,064	233,669	238,424	13 סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
5.15%	5.20%	5.30%	5.26%	5.27%	14 יחס המינוף (באחוזים)
5.11%	5.17%	5.27%	5.24%	5.26%	14א יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) (4)
					יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)
56,503	64,372	69,310	76,328	87,102	15 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
43,159	48,154	48,960	48,942	54,115	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
131%	134%	142%	156%	161%	17 יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
					יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים
121,317	120,847	123,940	128,762	130,362	18 סך הכל מימון יציב זמין
91,401	90,408	89,745	88,062	86,951	19 סך הכל מימון יציב נדרש
133%	134%	138%	146%	150%	20 יחס מימון יציב נטו (באחוזים)

- (*) הון יחסי הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ויחס מינוף הינם לאחר השפעת התאמות בגין מהלכי התייעלות תפעולית - ר' באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2024.
- (1) ככלל יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס הון הכולל הנדרש הינם 9% ו 12.5%, כאשר ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.
- (2) ר' חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.
- (3) ר' חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.
- (4) לפני השפעת הוראות המעבר, ולפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

סיכונים מובילים ומתפתחים נגזרים מסביבת הפעילות העסקית של הבנק, וכוללים גם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשפיעה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, בטחונית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

להלן פרטים בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים העיקריים:

1. סיכון מאקרו כלכלי - התוצאות העסקיות של המערכת הבנקאית בישראל ושל הבנק כחלק ממנה, מושפעות באופן ישיר מהמצב הכלכלי בישראל ובעולם. הרעה בתנאים הכלכליים (לרבות שינוי ריבית, מטבע, אינפלציה ועוד) המושפעים גם מהתנאים הפוליטיים והביטחוניים, עלולה להביא לפגיעה בהכנסות קבוצת הבנק, לגידול בהיקף החובות הבעייתיים ולהשפעה לרעה על תוצאות הקבוצה.

רמת סיכון המאקרו כלכלי ממשיכה להיות גבוהה על רקע, רמות האינפלציה והרביית הגבוהות, התמשכות המלחמה המכבידה על פעילות המשק, בין היתר גורמת לשיבושים בענפי פעילות משמעותיים, כגון הנדל"ן, תיירות, שירותי הארחה ופנאי, משפיעה לרעה על מצב הלווים במשק, וכן באה לידי ביטוי בהגדלת הוצאות הממשלה והעמקת הגרעון הממשלתי.

ככל שהמלחמה תימשך היא עלולה לגרום לעלייה בשיעור האבטלה, ירידה מסוימת ברמת החיים בישראל ושינויים בהרגלי הצריכה שיכולים לבוא לידי ביטוי, בין היתר, בירידה בהיקף הפעילות בכרטיסי אשראי, תגודתיות בשוק ההון ובשערי החליפין ועוד. ההשלכות כאמור, עשויות להשפיע על הפעילות העסקית של הבנק, הכנסות קבוצת הבנק, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים וכתוצאה מכך להשפיע לרעה על הרווחיות, ההון, ועל תוצאות הקבוצה.

בנוסף, קיימת אי וודאות בשווקים הפיננסיים בגין השפעותיה האפשריות של המלחמה והשפעת הפחתת דירוג אשראי נוספת של מדינת ישראל על ידי סוכניות הדירוג הבינלאומיות, כמפורט בסעיף "חרבות ברזל" בפסקת הרקע לעיל. לפרטים נוספים, ראו פרק התפתחויות כלכליות עיקריות בדו"ח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרס 2024. להשפעת הפחתת דירוג מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראו להלן בפרק "הון ומינוף".

ההתפתחויות שתוארו, משפיעות על סביבת הסיכון, ועלולות לגרום לעלייה ברמת הסיכונים השונים, כגון, נזילות, אשראי, שוק, הלבנת הון, סייבר, המשכיות עסקית ועוד. הבנק עוקב באופן הדוק אחר ההתפתחויות, מצב המאקרו וההשפעות על הבנק. בין היתר נבחנים: ההשפעות על לקוחות הבנק בגין המלחמה והשלכותיה, התגודתיות בשווקים וההשפעות על הנוסטרו והנזילות, פעילות חדרי עסקאות, תחומי סייבר, ציות, הלבנת הון ומימון טרור (להרחבה ראו בפרק סיכון ציות להלן) ועוד. בנוסף, מתקיימים דיונים לעדכון שוטף על השפעות המצב על הבנק ולקוחותיו, לרבות מתן הנחיות שונות לגורמים השונים בבנק, וביצוע תרחישים ותרחישי קיצון.

2. סיכון אסטרטגי/מודל עסקי - התוכנית האסטרטגית של הבנק, מביאה לידי ביטוי את השינויים בסביבת הפעילות של הבנק וההתגברות המשמעותית בעוצמת התחרות, וכן נבחנת מול ההתפתחויות המאקרו-כלכליות והאתגרים בפניהם ניצב הבנק. התכנית האסטרטגית הקבוצתית לשנים 2023-2025 אושרה בחודש דצמבר 2022. אחת לחצי שנה, מתבצע תיקוף, ובמידת הצורך, מתבצע עדכון למהלכים או ליעדים האסטרטגיים.

שינויים המשפיעים על הסביבה העסקית ומשנים את עוצמת התחרות: שינויים בסוג המתחרים - בשנים האחרונות התחרות על השירותים והמוצרים הפיננסיים התרחבה מעבר לתחרות המסורתית בין הבנקים, עם כניסתם והעמקת אחיזתם של שחקנים חדשים וקיימים לתחומים של פעילויות פיננסיות מסורתיות, כגון: בנקים דיגיטליים, מתחרים חוץ-בנקאיים, חברות ביטוח, חברות כרטיסי האשראי וחברות קמעונאיות, וחברות הזנק ופינטק שמפתחות מוצרים חדשניים בענף וחברות ביג טק עולמיות.

שינוי במודל העסקי הבנקאי - ההתפתחויות הרבות שמתרחשות במקביל בזירות התחרות השונות בענף הפיננסיים, הבנקאי והחוץ-בנקאי, בהתקדמות הטכנולוגיה, ובשינויים בצרכי הלקוחות והעדפותיהם, מביאות לשינוי במודל הבנקאי.

שינויים טכנולוגיים - המעבר לבנקאות דיגיטלית וכניסת מתחרים טכנולוגיים לפעילות פיננסית מייצרים סיכונים ואתגרים טכנולוגיים וסיכונים אבטחת מידע וסייבר חדשים אליהם הבנק נערך.

שינויים רגולטוריים - הסביבה הרגולטורית ממשיכה באינטנסיביות בקידום הסדרתם של מהלכים להגברת התחרות בתחומים שונים, כגון שירותי תשלום, שינויים בשוק כרטיסי האשראי והתשלומים, החלת תקן לבנקאות פתוחה שמאפשר שיתוף מידע פיננסי של לקוחות עם צדדים שלישיים, רפורמת הניוד בין בנקים, הקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאיים, רגולציה התומכת במעבר לבנקאות דיגיטלית, הקמת מאגר נתוני אשראי ועוד. שינויים בצרכי הלקוחות - סיכונים הקשורים לשינויים בטעמי הצרכן, ובכללם מוכנות גוברת לצריכת שירותים פיננסיים מגורמים חוץ-בנקאיים.

התייעלות- בהמשך למהלכי התייעלות בהם נוקט הבנק בשנים האחרונות, הבנק ממשיך להתייעל באמצעות הסטת פעילות לדיגיטל, יעול תהליכים והתאמת מודל ההפעלה לסביבת הבנקאות המשתנה.

נוכח המלחמה ואי הוודאות המאפיינת את התקופה הנוכחית, הבנק ממשיך לעקוב מקרוב אחר השינויים בשווקים הפיננסיים ובוחן את ההשפעות המאקרו כלכליות והתנהלות הלקוחות על האסטרטגיה ותכנית העבודה של הבנק. במקרים בהם מזוהה כי למשבר עשויה להיות השפעה מהותית על הפעילות, מבוצעות ההתאמות הנדרשות.

3. סיכון רגולטורי - מקורו של הסיכון הוא בהתגברות הדרישות הרגולטוריות בארץ ובעולם בשנים האחרונות. השינויים הרגולטוריים ויישום רפורמות רגולטוריות מגבירים את אי הוודאות והתחרותיות במערכת הפיננסית ויוצרים סיכון להכנסות, להוצאות ולהון הקבוצה, לרבות באמצעות מניעת או הטלת מגבלות על פעילות עסקית. שינויים אלה גם מחייבים את הבנק להיערכות, יישום והטמעה של דרישות רגולטוריות הכרוכים בעלויות והשקעות נכבדות, בעיקר, השקעות מיכוניות. כמו כן, אי עמידה בהוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק והקבוצה חושף אותם לסנקציות, ובהן עיצומים כספיים, תביעות של לקוחות, לרבות תובענות ייצוגיות, הטלת אחריות פלילית על הבנק ועל נושאי משרה בו וכן לפגיעה בתדמיתו של הבנק בציבור. הסיכון הרגולטורי בבנק מנוהל כחלק מהסיכון המשפטי, מסיכון הציות, ומסיכון האסטרטגיה.

מדיניות הציות של הבנק מעגנת, בין היתר, את ערכי הציות אותם מקדם הבנק, משמשת כקו מנחה לפעילות כל הגורמים בבנק בניהול סיכונים הציות בכלל ובעמידה במכלול ההוראות הרגולטוריות בפרט, מתווה את העקרונות וקווי היסוד, ומעגנת את הסמכויות ותחומי האחריות של הגורמים השונים בבנק ובקבוצה לצורך בניית תשתית נאותה ליישום החובות החלות על הבנק והקבוצה בתחום הציות והסדרתן בנהלים ותהליכים.

ההיבטים הרגולטוריים-משפטיים מפוקחים ומנוהלים על ידי מערך היעוץ המשפטי במסגרת מדיניות לניהול הסיכון המשפטי המאושרת על ידי ההנהלה והדירקטוריון. המדיניות מסדירה את הדרכים לאיתור, מיפוי ומזעור של הסיכון המשפטי, לרבות באמצעות מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה ומתן יעוץ ותמיכה משפטית שוטפים, בין היתר, על בסיס התפתחויות אלה.

בהיבט האסטרטגי, התכנית האסטרטגית ותכנית העבודה מתייחסות להשפעות אפשריות שצינו לעיל, ולקוחות בחשבון את השינויים האמורים. נוכח המלחמה, הפגיעה חסרת התקדים בציבור רחב וגיוס המוני של חיילי מילואים, והתגברות מהותית בחששות מהרעה במצב הכלכלה, פעילות גופי הרגולציה והמדינה, והרעה בדירוגי חוב בינלאומיים של ישראל, ועוד, הממשלה הובילה צעדים של הקלות ומציאת פתרונות לקשיים ולאתגרים שהתעוררו. במסגרת זו, ביום 7 במרס 2024 פורסם חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד 2024, ולפיו בנקים שאינם בנקים קטנים (הבנקים בקבוצת הבנק נכללים בתחולת החוק) ישלמו תשלום מיוחד בשיעור של 6% מהרווח על הפעילות בישראל בתקופה שהחל מ-1 באפריל 2024 ושנת 2025 (לפרטים נוספים ראה באור 1.1' לדוחות הכספיים). במסגרת החוק נקבע מנגנון לפיו אם עלה סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים על רף של 1.2 מיליארד ש"ח ב-2024 או על רף של 1.3 מיליארד ש"ח ב-2025, יוחזר לבנקים ששילמו החלק היחסי שלהם בהפרש ביחס לסכום התשלום השנתי של כלל הבנקים. במסגרת החוק נקבע כי שר האוצר רשאי לקבוע, עד סוף אוקטובר 2024, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, צו המקצר את תקופת התשלום המיוחד לסוף 2024. בבד בבד, במסגרת חקיקת החוק האמור, גובש מתווה, על דעת הרגולטורים הרלבנטיים והמערכת הבנקאית, לפיו תוקם קרן ייעודית מטעם הבנקים לסיוע לעסקים עצמאיים של אנשי המילואים ובני/ות זוגם, בהיקף כולל של כ-100 מיליון ₪. חלקו של כל בנק בקרן יהיה לפי חלקו היחסי בהון ביחס לכלל הבנקים המשתתפים. הקרן תנוהל על ידי הסוכנות היהודית.

בחדשים שקדמו למלחמה, לצד רפורמות ויזמות רגולטוריות רבות שקודמו ומקודמות בשנים האחרונות ביחס לענף הפיננסים בכלל ולענף הבנקאות בפרט, נרשמה, בצל העלייה המהירה והניכרת של ריבית בנק ישראל, מגמה של העלאת יוזמות רגולטוריות וחקיקתיות, חלקן בשלב התחלתי, אשר נועדו או שעלולות, בין היתר, להשפיע ולהתערב באופן ישיר או עקיף במחירי השירותים והמוצרים של הבנקים ובשיעורי הרבית הנהוגים במערכת הבנקאית, ביחס לצד האשראי לציבור, פיקדונות הציבור, ושירותים בניירות ערך. בהקשר הזה יש לציין גם את מכתב רשות התחרות מיום 26 במרס 2024, שנשלח לחמשת הבנקים הגדולים כולל הבנק, בדבר שימוע בטרם קביעת קבוצת ריכוז ומתן הוראות, בהתאם למכתב בכוונת הממונה על התחרות להכריז על חמש קבוצות הבנקאות הגדולות כקבוצת ריכוז בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים ולתת להם הוראות בתחום הפיקדונות. הבנקים זכאים להשמיע טענותיהם ביחס לכוונת הממונה בשימוע שיערך.

ביום 14 בפברואר 2024, פרסם בנק ישראל "קול קורא לקבלת התייחסויות הציבור למתווה מדורג של רישוי ורגולציה מידתית לגופים חוץ בנקאיים לשם הגברת התחרות במערכת הבנקאית". ההתייעצות עם הציבור היא לגבי מתווה של מתן רישיונות "תאגיד בנקאי" והיתרים מקלים לגופים חוץ בנקאיים, לרבות חברות כרטיסי האשראי, לקבלת פיקדונות מן הציבור והעמדת אשראי כנגדם לפי מדרג וגודל, תוך הקלות ברגולציה, ותוך שימת דגש על לקוחות משקי הבית ועסקים קטנים. במסגרת זו בכוונת בנק ישראל להציע מדרג של רישיונות, שכולם רישיונות של "תאגיד בנקאי": רישיון מוסד כספי; רישיון בנק בסיסי; ורישיון בנק מורחב. מדובר, בין היתר, בהודעות ובבחינה של מהלכים, שכל אחד מהם לחוד, ובוודאי כמה מהם יחדיו, עלולים להשליך ישירות על פעילות המערכת הבנקאית ותוצאות הפעילות שלה ועל היחסים הרגולטוריים הנדרשים מהבנקים.

בשלב זה לא ניתן להעריך אם ומה תהייה ההשפעות של שינויים אלה או חלקם, ככל שיתממשו, על הבנק. מגמות אלה החלו לחזור/חזרו בחלקן לסדר היום מספר חודשים לאחר פרוץ המלחמה, ובתקופה שלאחר תקופת הדוח.

לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה אפשרית על פעילות הבנק בתקופת הדיווח וכן כאלה שנחקקו על רקע המלחמה, ראו "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על קבוצת הבנק", בפרק ממשל תאגידי בדוח הכספי ליום 31 במרס 2024.

4. סיכון ציות - סיכון ציות הוא הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי, או לנזק תדמיתי, אשר התאגיד הבנקאי עלול לספוג כתוצאה מכך שאין הוא מקיים את הוראות הדין. סיכון הציות כולל את הסיכון לאי קיום הוראות הדין כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 308, ובכלל זה הסיכון לאי קיום הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, הסיכון לאי קיום הוראות תכניות האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך ובדיני תחרות כלכלית, הסיכון לאי קיום דיני ההגנה על הפרטיות ואת הסיכונים הנובעים מהפעילות מול תושבי חוץ. סיכון זה כולל גם סיכון בנקאות הוגנת (CONDUCT RISK).

התחזקות הרגולציה והאכיפה של רשויות המס במדינות שונות, מתוך כוונה לאתר כספים של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות עלולים להשליך על דפוסי התנהגות של לקוחות ומכאן לחשוף את הבנק לסיכונים ציית, סיכונים מוניטין ו- **Cross border risk**. ההשפעה של סיכון ציית, איסור הלבנת הון ומימון טרור משליכה על כל תחומי הפעילות של הבנק, לרבות, האכיפה המנהלית, ורגולציה מקומית ובינלאומית בתחומי מיסוי לרבות ה- **FATCA** וה- **CRS**.

המלחמה שפרצה בין רוסיה ואוקראינה, הובילה להטלת סנקציות חריפות על רוסיה ובלארוס מצד מדינות שונות בעולם (בדגש על ארה"ב ומדינות אירופאיות כולל האיחוד האירופי), בנוסף לסנקציות שהוטלו עוד ב-2014 לאחר פלישת רוסיה לחצי האי קרים. ניסיונות להשתמש בבנקים על מנת לעקוף משטרי סנקציות, על ידי בעלי עניין, חושפים את המערכת הבנקאית, לשורה של סיכונים, סיכון שקורספונדנטיים יסרבו לתת שירות לבנק בגלל הפרות משטר הסנקציות ופגיעה בפעילות סחר חוץ ופעילות שוק ההון, סיכונים לקנסות, עיצומים, סיכונים מוניטין ועוד, בהיקף משמעותי מבעבר.

מכתב הפיקוח על הבנקים, מיום 8 ביוני 2022 בנושא סיכונים הכרוכים עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בינלאומיות ולאומיות של מדינות זרות, התייחס לסיכונים המשמעותיים להם חשופים התאגידים הבנקאיים בהקשר לעקיפת משטרי סנקציות שהוטלו על ידי מדינות זרות וארגונים בינלאומיים. הבנקים הונחו לקבוע מדיניות ונהלים בנוגע למדינות זרות, ובנוגע להתקשרות או ביצוע פעולות מול גורמים מוכרזים ברשימות כאמור, בהתבסס על נב"ת 310 בנושא "ניהול סיכונים". עוד צוין במכתב, כי סירוב לאשר עסקה, סירוב להתקשר בהסכם או הפסקת התקשרות בשל יישום מדיניות כאמור, ייחשבו סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות וכי הצעדים שיינקטו מול לקוחות התאגידים הבנקאיים במסגרת יישום האמור, ייעשו בהתאם לחובות התאגידים הבנקאיים כלפי לקוחותיהם ובין היתר בהתחשב בנסיבות ובאופי הפעולה. מצב החירום עקב מלחמת חרבות ברזל מעצים את סיכונים הציות ונדרשת ערנות מוגברת מצד הבנק בנושא סיכון ציית, הלבנת הון ומימון טרור, על מנת למנוע ניצול לרעה של המשבר למטרות הלבנת הון ומימון טרור.

מחלקת הציות של הבנק, מבצעת בקרות, בדגש על איתור פעילות המשקפת "אורות אדומים" לפעילות חשודה בנושאים הקשורים בציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור.

לאור הרחבת הסנקציות על ידי ארה"ב בדצמבר 2023, בדגש על חובותיהם של מוסדות פיננסיים מחוץ לארה"ב, הבנק מבצע מספר פעולות בהתאם לדרישות צו ההרחבה, ובין השאר הגברת הניטור והבקרות על פעילות סחר חוץ בבנק. כמו כן, בעקבות הפרסומים על הטלת סנקציות מצד ארה"ב ומדינות באירופה על אזרחים ישראלים, גיבש הבנק כללים מנחים, הנדרשים על מנת לפעול בזהירות הראויה מול החובות השונות המוטלות עליו בהיבט זה.

לאור האמור, בקבוצת הבנק גובשה במדיניות הציות תפיסת ניהול סיכון הנגזרת ממשטרי הסנקציות השונים. הכללים המנחים שנקבעו נועדו ליצור איזון בין ניהול הסיכון בהתאם למדיניות שנקבעה לבין ההמשכיות הנדרשת לספק שירותים בנקאיים ובינלאומיים ללקוחות הבנק והקבוצה.

5. סיכונים סייבר ואבטחת מידע (כחלק מהסיכון התפעולי) - סיכון סייבר מוגדר כפוטנציאל לנזק הנובע מאירוע סייבר בהתחשב ברמת סבירותו וחומרת השלכותיו. לסיכונים סייבר, דלף מידע ואבטחת מידע פוטנציאל גבוה לגרימת נזק בהתממש אירוע משמעותי הכרוך בעלויות שיקום גבוהות. החדשנות בבנקאות בתקשורת, שימוש בטכנולוגיות חדשות, מערכות פתוחות ויישומי מחשוב ענן, גוררות סיכונים תפעוליים בדגש על סיכונים סייבר ואבטחת מידע. לצורך ניהול נאות של סיכונים סייבר, הורחבה והותאמה המסגרת הקיימת של ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע ואבטחת מידע בבנק בהיבטי תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. הבנק הגדיר אסטרטגיה, מדיניות, מינוי מנהל הגנת הסייבר ליישום המדיניות ובניית מתודולוגיה לניהול הסיכון. כמו כן, הבנק מנהל את סיכון הסייבר באמצעות נקיטת פעולות מניעה רבות להפחתת הסיכון כולל קידום מודעות בתחום סיכונים סייבר ואבטחת מידע וביצוע תרגילים. בתקופה האחרונה ממשיכות תקיפות סייבר על ארגונים פיננסיים בעולם, על ארגונים בארץ ועל גופי שרשרת האספקה של ארגונים אלו. התקשרות עם ספקים בבנק, מבוצעת עפ"י המדיניות והנהלים שנקבעו לניהול סיכונים שרשרת האספקה.

מלחמת "חרבות ברזל" הובילה לעלייה בניסיונות התקיפה על ארגונים בארץ כולל תקיפות מניעת שירות (DDOS) וכן עלייה בהוצאות בשילוב הנדסה חברתית. החשיפה להתממשות אירוע סייבר עולה בין היתר כתוצאה משימוש גובר של לקוחות בערוצים דיגיטליים והמשך עבודה מרחוק של עובדים וספקים. הבנק נוקט באופן שוטף בצעדים למזעור הסיכונים כולל: פתרונות גישה מרחוק המלווים ע"י מח' אבטחת מידע, הגברת ניטור, חיזוק ושיפור מנגנוני הגנה והעלאת מודעות העובדים, בהתאם להתפתחות האיומים. לבנק קיימות פוליסות ביטוח המקנות כיסוי ביטוחי לקבוצת הבנק בגין אירועי נזק שונים כתוצאה מאירוע כשל מחשבוני ו/או אירוע סייבר, בהתאם לתכולת הפוליסות.

6. סיכון טכנולוגיות המידע (כחלק מהסיכון התפעולי) - בשנים האחרונות, הסיביה הטכנולוגית מתפתחת והתלות בה הולכת וגוברת, ונוצר הצורך בהגדלת הגמישות העסקית והטכנולוגית והצורך בהגברת השימוש בטכנולוגיות חדשות. לקבוצת הבינלאומי קיימת תכנית לשדרוג תשתיות המחשוב, אשר מקנה מענה טכנולוגי לצורך מימוש האסטרטגיה העסקית של הבנק.

7. סיכונים סביבה ואקלים - הם הסיכונים לחשיפה להפסדים מסיכונים הקשורים להשפעות סביבתיות הן בשל עלויות שמקורן בחשיפה לסיכונים סביבה - פגיעה סביבתית (זיהום קרקע, זיהום אוויר, מחסור במים, רעידות אדמה וכיו"ב) והן בשל עלויות הנובעות מהחשיפה לסיכונים האקלים - סיכונים פיזיים (גלי חום, בצורות, שיטפונות, הצפות ועוד) או סיכונים מעבר הקשורים לשינויי האקלים. לסיכונים אלו השפעה אפשרית במספר היבטים באופן ישיר או עקיף: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון משפטי, סיכון ציית וסיכון מוניטין. השפעה ישירה - כתוצאה מעלויות

מפגעים סביבתיים שעל הבנק לשאת בהם בגין נזקים ישירים הקשורים בשינויי אקלים או הפסד כספי העלול להיגרם כתוצאה מאימוץ של הוראות לגבי מדיניות אקלים וסביבה, התפתחות טכנולוגית ושינויים בהעדפות השוק. השפעה עקיפה - כגון על סיכוני האשראי - עלולה לנבוע מהרעה במצבו הפיננסי של לווה בעקבות השפעות סביבתיות ושינויי אקלים, בין היתר בעקבות אי-עמידה בהוראות הדין הסביבתיים הרלבנטיים, בשל הוצאות גדולות הנדרשות כדי לעמוד בדרישות רגולציה סביבתית או בשל קנס גבוה שניתן להשית על הלווה בשל פגיעה סביבתית, וכן התממשות של סיכונים אחרים הקשורים בסיכונים סביבתיים כגון סיכון משפטי וסיכון מוניטין. הבנק נוקט בפעולות לזיהוי וניהול סיכונים אלו, בדגש על סיכון האשראי, תוך חתירה לצמצום או מניעה של סיכון הנובע מהשפעה סביבתית שיש בה פוטנציאל לפגיעה. הבנק רואה חשיבות במימון פרויקטים/גופים התורמים לפיתוח סביבתי, כגון מימון פרויקטים בתחום האנרגיה המתחדשת.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראו בדוח על הסיכונים לשנת 2023 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2023. לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024, בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות לשנת 2023.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1) (במיליוני ש"ח)

ג	ב	א	
דרישות הון מזעריות (א)	נכסי סיכון משוקללים		
31.03.24	31.12.23	31.03.24	
11,256	91,455	90,057	1 סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי CCR) (גישה סטנדרטית) (ב)
131	1,380	1,044	6 סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)
60	536	477	10 התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
10	75	76	15 סיכון סילוק (Settlement risk)
-	-	-	16 חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)
454	3,607	3,632	25 סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)
11,911	97,053	95,286	סך הכל סיכון אשראי
121	886	971	20 סיכון שוק (גישה סטנדרטית)
1,303	10,360	10,427	24 סיכון תפעולי
13,335	108,299	106,684	27 סך הכל

(א) דרישות הון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, הבנק נדרש לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 12.5%
(ב) סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לסף הניכוי.

הון ומינון

חלק 3 הרכב ההון

באזל

הוראות באזל מתייחסות ל-3 נדבכים:

נדבך ראשון - דרישות הון מזעריות, המחשבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכוני אשראי הגישות העיקריות הן:

1. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
 2. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על ידי הבנק (Internal Ratings-Based).
- הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לכלל החשיפות של הבנק, ובגין סיכון שוק מבוצע גם חישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק למסחר.

נדבך שני - עוסק בתהליך הפנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ובמערכי הפיקוח והבקרה שהבנק מיישם. תהליך ה-ICAAP נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתוכניות אסטרטגיות עתידיות, זאת מעבר לדרישות ההון המינימליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון רבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרוה, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון מודלים ועוד. התהליך כולל, בין היתר, בחינת המנגנונים המובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים שונים, בחינת קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת וקיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים. כמו כן, עוסק נדבך זה בתהליך הסקירה הפיקוחי (SREP) מול בנק ישראל.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

במהלך חודש מרס 2020, פירסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי (BCBS) הודעה על דחייה בכניסתם לתוקף של העדכונים להוראות ל"מדידה והלימות הון" (המכונה "באזל 4") שפורסמו בחודש דצמבר 2017. היישום אמור להיכנס לתוקף באירופה החל מה-1 בינואר 2025. חשוב לציין כי בשלב זה, לא ידוע באיזה אופן ומתי יאומצו הוראות אלה בישראל.

אימוץ הוראות באזל ע"י בנק ישראל

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדירור שהן למטרת מימון זכויות במקרקעין למועד הדוח, למעט הלוואות לדירור שניתנו החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, בהתאם להוראת נב"ת 250 (הוראת השעה שפורסמה על ידי הפיקוח על הבנקים לאור התמודדות עם משבר הקורונה).

לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 31 במרס 2024 הינם 9.25%- ו-12.50%, בהתאמה.

בנוסף לאמור לעיל, תהליך קביעת יעדי ההון נעשה בהתבסס על הפרמטרים המרכזיים הבאים:

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הקבוצה ובהתחשב ביעדים העסקיים של הקבוצה והצמיחה המתוכננת.
 - תוצאות מבחני הקיצון.
 - מקדם שמרנות וכרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.
- למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, כולל סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים שהעיקרי בהם הוא סיכון הרבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון רגולטורי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל.

אמידת הסיכונים מביאה בחשבון גם את התעצמות הסיכונים לאור הנסיבות המקרו-כלכליות הנוכחיות ופרוץ המלחמה, והשלכות אפשריות על הבנק.

השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפות מקומיות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדירוג האשראי של מדינת ישראל. בחודש אפריל 2024 הורידה חברת הדירוג S&P את דירוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. הורדת הדירוג תביא לירידה של 0.26%- ו-0.33% ביחס ההון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בהתאמה, נכון לנתוני 31 במרס 2024. ההשפעה תחול ברבעון השני של השנה.

הרכב ההון הפיקוחי (CC1)

	א	ב	ג	ד	
הרכב ההון הפיקוחי	ליום 31 במרס 2024	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 במרס 2023	
	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	לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	הפניות למאזן הפיקוחי
	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים					
1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.	927	927	927	1	
2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.	11,599	10,288	10,288	2	
3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שנותר להם גילוי.	(171)	(327)	(327)	3	
4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.	-	-	-	-	
5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מינוף).	276	271	271	4	
6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.	12,631	11,159	11,159		
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים					
9 ניכויים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.	94	95	95	5	
14 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.	3	4	4	6	
15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך ללא צובר או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.	-	-	-	7	
26 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	(33)	(65)	(65)		
26A מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.					
26B מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.					
26C מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.	(33)	(65)	(65)		
26D מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26A ו-26B					
28 התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III	-	-	-		
28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.	64	34	34		
29 הון עצמי רובד 1.	12,567	11,125	11,125		
הון רובד 1 נוסף: מכשירים					
36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.	-	-	-		
הון רובד 1 נוסף: ניכויים					
44 הון רובד 1 נוסף.					
45 הון רובד 1.	12,567	11,125	11,125		
הון רובד 2: מכשירים והפרשות					
46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאנם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.	2,385	2,322	2,322		
47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.	-	-	-	8	
48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' שמוזגה ב-1.1.19.	-	-	-	9	
49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 שמוזגה ב-1.1.19	-	-	-		
50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.	1,180	1,165	1,165	10+11	

	א	ב	ג	ד
51 הון רובד 2 לפני ניכויים.	3,565		3,487	
הון רובד 2: ניכויים				
54 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.	193		-	
57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2.	193		-	
58 הון רובד 2	3,372		3,487	
59 סך ההון.	15,939		14,612	
60 סך נכסי סיכון משוקללים.	106,684		105,428	
יחסי הון וכריות לשימור הון				
61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.78%		10.55%	
62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	11.78%		10.55%	
63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)	14.94%		13.86%	
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	9.25%		9.24%	
71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים	12.50%		12.50%	
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
72 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה.	385		208	13
73 השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה.	710		645	14+15
75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.	755		(25)	16
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2				
76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.	1,598		1,165	
77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.	1,179		1,205	
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר				
84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].	-		-	
85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.	-		-	

ב		א	
הפניות למאזן הפיקוח	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2023, במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים			
1		927	הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.
2		11,299	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
3		(155)	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.
4		-	מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
4		272	מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).
		12,343	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.
הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים			
5		94	נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.
6		4	רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבוניות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק.
7			עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך ללא צובר או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
		(47)	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			26א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.
			26ב מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.
		(47)	26ג מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.
			26ד מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26א ו-26ג
-			התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III
		51	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.
		12,292	הון עצמי רובד 1.
הון רובד 1 נוסף: מכשירים			
			36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.
הון רובד 1 נוסף: ניכויים			
		-	44 הון רובד 1 נוסף.
		12,292	45 הון רובד 1.
הון רובד 2: מכשירים והפרשות			
		2,377	46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.
8		-	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.
9		-	48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.
		-	49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.
10+11		1,192	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.
		3,569	51 הון רובד 2 לפני ניכויים.
הון רובד 2: ניכויים			
		-	57 סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2.
		3,569	58 הון רובד 2.
		15,861	59 סך ההון.

א		ב	הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2023, במיליוני ש"ח
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III		הפניות למאזן הפיקוחי	
108,299			60 סך נכסי סיכון משוקללים.
			יחסי הון וכריות לשימור הון
11.35%			61 הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
11.35%			62 הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
14.65%			63 ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)
			דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
9.24%			69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
12.50%			71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
273		13	72 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה.
696		14+15	73 השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה.
762		16	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.
			תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
1,588			76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.
1,190			77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.
			מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר
-			84 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].
-			85 סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.

חלק 4 - יחס המינוף

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

31 בדצמבר 2023	31 במרס 2023	31 במרס 2024	
		במיליוני ש"ח	
221,593	204,312	225,941	1 סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	2 ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים
-	-	-	3 ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף
(1,476)	(792)	(804)	4 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	5 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)
12,187	11,466	11,929	6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
1,365	1,058	1,358	7 התאמות אחרות (*)
233,669	216,044	238,424	8 חשיפה לצורך יחס המינוף

(*) עיקר סכום ההתאמות נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 (LR2)

31 בדצמבר 2023	31 במרס 2023	31 במרס 2024	
		במיליוני ש"ח	
218,060	199,885	223,033	חשיפות מאזניות
(95)	(96)	(95)	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)
217,965	199,789	222,938	2 (סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)
			3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
1,118	1,811	985	חשיפות בגין נגזרים
2,342	2,933	2,570	4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)
-	-	-	5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור
-	-	-	7 (ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)
-	-	-	8 (רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)
-	-	-	9 סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו
-	-	-	10 בניכוי: קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
3,460	4,744	3,555	11 סך חשיפות בגין נגזרים
57	45	2	חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
-	-	-	12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית
-	-	-	13 (סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)
-	-	-	14 חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך
-	-	-	15 חשיפות בגין עסקאות כסוכן
57	45	2	16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
44,751	43,242	45,373	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
(32,564)	(31,776)	(33,444)	17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
12,187	11,466	11,929	18 (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
			19 פריטים חוץ מאזניים
12,292	11,125	12,567	הון וסך החשיפות
233,669	216,044	238,424	20 הון רובד 1
			21 סך החשיפות
5.26%	5.15%	5.27%	יחס מינוף
			22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

בהתאם לגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR) המחושבת החל מיום ה-1 ביולי 2022, סכומי עלות השחלוף והתוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית מוכפלים במקדם Alpha המשמש לחישוב EAD רגולטורי, למעט חשיפות בגין הפקדות ובטחונות לקרן הסיכונים של מסלקת המעו"ף שנכללות בסכום עלות השחלוף ואינן מוכפלות במקדם.

ביום 20 בדצמבר 2023, פרסם בנק ישראל חוזר מעדכן להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא יחס מינוף, ובמסגרתו הוארך תוקף ההקלה ביחס המינוף שניתנה במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה). העדכון מקל את דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. במסגרת החוזר נקבע כי ההקלה תמשיך לחול עד ליום 30 ביוני 2026 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2025 או מיחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

חלק 5 - סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלווה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי.

פרק זה דן בסיכון אשראי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, סיכון אשראי בגין צד נגדי מטופל בנפרד בחלק 5 א' של הדוח להלן.

בהחלטת הרבית שפרסם בחודש ינואר 2024, הפחית בנק ישראל את הרבית ב- 0.25% לרמה של 4.5% ובשתי החלטותיו האחרונות הותיר את הריבית ללא שינוי. סביבת הריבית הגבוהה, לצד סביבת האינפלציה הגבוהה, מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והגופים העסקיים, מייקרת את ההוצאות השוטפות ועלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק.

הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות שיעורי הרבית והמדד והתנודתיות בשערי החליפין על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק.

השפעת מלחמת "חברות ברזל"

עם פרוץ המלחמה בחודש אוקטובר, נבחנות ההשפעות האפשריות על לקוחות הבנק במגזרי הפעילות השונים, עקב המצב הביטחוני והתנודתיות בשערי המטבעות ובמחירי ניירות הערך. כמו כן, מבוצע מעקב מתמשך אחר לווים שעלולים להיות מושפעים יותר מהמצב, ואחר לווים מענפי משק החשופים יותר לפגיעה מהמצב, כגון ענפי הנדל"ן, בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל, ותחומי התעופה, טקסטיל וקמעונאות.

בנוסף, הבנק ממשיך לתמוך בצרכי הלקוחות בתקופה זו ומאפשר, בין היתר, דחיית תשלומי הלוואות ללקוחות, כולל הלוואות שניתנו במסגרת הקרנות השונות המובטחות בחלקן בערבות מדינה.

לאחרונה פורסם כי טורקיה החליטה להטיל חרם סחר כלכלי על ישראל. לחרם זה, עלולה להיות השפעה על הצמיחה ועל האינפלציה, במיוחד בענף הנדל"ן והבנייה. הבנק מבצע מעקב אחר ההשפעות האפשריות על לקוחותיו.

מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה

31 במרס 2024					
דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל
יתרת אשראי עם שינויים בתנאי החובות					
3,258	414	1,139	178	113	5,102
74	25	89	16	3	207
4	3	3	3	1	3
39	14	30	2	-	85
1	7	9	-	-	17
-	43	1	-	-	44
יתרת ההלוואות שניתנו ללא רבית או ברבית מופחתת					
שיעור רבית ממוצע					
0.0%					
שיעור ממוצע של רבית הפריים בתקופה האמורה					
6.0%					
הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה					
-	-	117	55	21	193
-	-	7.5%	7.2%	7.2%	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
יתרת ההלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה)					
-	206	-	-	-	206
יתרת אשראי					
שיעור רבית ממוצע					
6.0%					

נכון ליום 30 באפריל 2024, יתרת ההלוואות בגין נדחו תשלומים הינה בסך של כ-5,114 מיליון ש"ח ויתרת התשלומים שנדחו בפועל מסתכמת לסך של 208 מיליון ש"ח.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

31 במרס 2024				א	ב	ג	ד
יתרות ברוטו				בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר			
				אחרים			
				הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך			
				יתרות נטו			
				במיליוני ש"ח			
1	חובות, למעט איגרות חוב	702	119,895	(1,617)	118,980		
2	איגרות חוב	-	25,466	(2)	25,464		
3	חשיפות חוץ מאזניות	58	45,625	(170)	45,513		
4	סך הכל	760	190,986	(1,789)	189,957		

31 במרס 2023				א	ב	ג	ד
יתרות ברוטו				בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר			
				אחרים			
				הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך			
				יתרות נטו			
				במיליוני ש"ח			
1	חובות, למעט איגרות חוב	567	122,869	(1,269)	122,167		
2	איגרות חוב	-	19,343	(1)	19,342		
3	חשיפות חוץ מאזניות	51	43,344	(129)	43,266		
4	סך הכל	618	185,556	(1,399)	184,775		

31 בדצמבר 2023				א	ב	ג	ד
יתרות ברוטו				בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר			
				אחרים			
				הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך			
				יתרות נטו			
				במיליוני ש"ח			
1	חובות, למעט איגרות חוב	720	122,579	(1,620)	121,679		
2	איגרות חוב	-	26,443	(1)	26,442		
3	חשיפות חוץ מאזניות	59	44,905	(165)	44,799		
4	סך הכל	779	193,927	(1,786)	192,920		

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3) במיליוני ש"ח

31 במרס 2024								
לא מובטחים								
מובטחים								
מובטחים								
מובטחים								
מובטחים								
מובטחים								
מובטחים								
1	חובות, למעט איגרות חוב	98,185	20,795	16,849	16,290	12,463	4,505	4,386
2	איגרות חוב	25,464	-	-	-	-	-	-
3	סה"כ	123,649	20,795	16,849	16,290	12,463	4,505	4,386
4	מזה: בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	682	20	6	18	4	2	2

31 במרס 2023									
א		1א		2א		ב		ג	
לא מובטחים		מובטחים		מובטחים		מובטחים		מובטחים	
סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית	
מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח	
יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית	
102,190		19,977		15,519		11,136		4,493	
19,342		-		-		-		-	
121,532		19,977		15,519		11,136		4,493	
527		40		5		38		3	
1		חובות, למעט איגרות חוב							
2		איגרות חוב							
3		סה"כ							
4		מזה: בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר							

31 בדצמבר 2023									
א		1א		2א		ב		ג	
לא מובטחים		מובטחים		מובטחים		מובטחים		מובטחים	
סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית	
מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח	
יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית	
99,785		21,894		17,645		13,347		4,410	
26,442		-		-		-		-	
126,227		21,894		17,645		13,347		4,410	
683		37		7		35		5	
1		חובות, למעט איגרות חוב							
2		איגרות חוב							
3		סה"כ							
4		מזה: בעייתיים לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר							

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לאחר הפחתת בטחונות (CRM) ולאחר מקדמי המרה לאשראי (CCF), לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5) במיליוני ש"ח

31 במרס 2024											
א		1א		2א		3א		4א		5א	
סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית		סך הכל יתרה מאזנית	
מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח		מזה: סכום מובטח	
יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		יתרה מאזנית	
101,127		-		-		-		-		-	
739		-		-		-		-		-	
5,643		7		-		38		5,598		-	
438		-		-		-		438		-	
42,747		1,351		40,589		-		686		-	
23,712		-		14		23,698		-		-	
4,557		-		3		4,554		-		-	
34,737		-		1,320		3,714		8,329		9,544	
3,000		-		3,000		-		-		-	
583		284		299		-		-		-	
3,438		236		2,564		-		-		-	
973		185		788		-		-		-	
220,721		1,871		47,796		31,966		8,329		9,703	
101,765		-		7,461		11,830		-		-	

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוב מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

31 במרס 2023												
יג	א	1א	ט	ח	ז	ו	ה	ד	3א	2א	א	
סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	2%	0%		
סוגי הנכסים												
1	78,038	-	-	-	-	-	-	-	-	78,038	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית	
2	870	-	-	-	-	-	-	870	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית	
3	4,395	-	-	2	-	-	48	-	4,345	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))	
4	432	-	-	-	-	-	-	432	-	-	חברות ניירות ערך	
5	44,709	-	1,145	42,699	-	-	127	-	664	74	תאגידים	
6	23,637	-	-	31	23,606	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים	
7	4,794	-	-	-	4,794	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים	
8	34,904	-	-	283	3,993	8,385	9,988	12,255	-	-	בביטחון נכס למגורים	
9	3,197	-	-	3,197	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי	
10	424	-	259	165	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור	
11	3,156	-	255	2,133	-	-	-	-	-	768	נכסים אחרים*	
11א	457	-	191	266	-	-	-	-	-	-	*מזה: בגין מניות	
	198,556	-	1,659	48,510	32,393	8,385	10,163	12,255	6,311	74	78,806	סך הכל

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוך מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

ליום 31 בדצמבר 2023													
יג	יב	י	ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	א	א		
סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	אחר	150%	100%	75%	60%	50%	35%	20%	10%	2%	0%		
סוגי הנכסים													
1	94,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,305	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית	
2	691	-	-	-	-	-	-	691	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית	
3	5,627	-	-	5	-	-	69	-	5,553	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))	
4	332	-	-	-	-	-	-	332	-	-	-	חברות ניירות ערך	
5	44,991	-	1,123	42,985	-	-	120	-	685	-	78	תאגידים	
6	23,567	-	-	19	23,548	-	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים	
7	4,428	-	-	1	4,427	-	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים	
8	34,609	-	-	1,350	3,735	8,320	9,429	11,775	-	-	-	בביטחון נכס למגורים	
9	3,036	-	-	3,036	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי	
10	507	-	260	247	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור	
11	3,100	-	267	2,180	-	-	-	-	-	-	653	נכסים אחרים*	
11א	580	-	215	365	-	-	-	-	-	-	-	*מזה: בגין מניות	
12	215,193	-	1,650	49,823	31,710	8,320	9,618	11,775	7,261	-	78	94,958	סך הכל

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוך מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2024									
חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (1)				
הפסדי אשראי (4)									
ייתר ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	מזה: סיכון אשראי בעייתי (6)	מזה: דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
12	-	(3)	5	25	515	648	25	594	651
חקלאות									
1	-	-	-	-	53	88	-	89	89
כרייה וחציבה									
216	(2)	(9)	172	364	6,768	10,042	364	9,653	10,280
תעשייה									
203	-	12	28	406	10,934	17,212	406	16,672	17,241
בינוי ונדל"ן - בינוי (7)									
154	-	11	41	113	6,529	7,270	116	7,031	7,351
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
39	-	7	23	40	1,705	1,923	40	1,962	2,011
אספקת חשמל ומים									
279	6	(6)	128	382	7,578	9,016	382	8,516	9,131
מסחר									
22	-	1	9	17	790	947	17	888	948
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל									
26	-	(3)	2	50	1,603	1,874	50	1,872	1,920
תחבורה ואחסנה									
20	(6)	(7)	4	42	1,660	2,524	42	2,504	2,573
מידע ותקשורת									
22	-	(10)	7	9	14,736	18,693	9	23,343	23,473
שירותים פיננסיים									
60	1	3	12	41	2,050	3,020	41	2,892	3,063
שירותים עסקיים אחרים									
61	-	(2)	25	42	3,409	4,025	42	3,906	4,045
שירותים ציבוריים וקהילתיים									
1,115	(1)	(6)	456	1,531	58,330	77,282	1,534	79,922	82,776
סך הכל מסחרי									
221	(5)	27	191	244	35,564	38,991	244	38,544	38,991
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור									
447	-	(16)	96	265	22,462	38,970	265	38,061	38,989
אנשים פרטיים - אחר									
1,783	(6)	5	743	2,040	116,356	155,243	2,043	156,527	160,756
סך הכל ציבור - פעילות בישראל									
-	-	(1)	-	-	1,003	1,007	-	1,877	1,877
בנקים בישראל									
-	-	-	-	-	965	989	-	17,189	17,189
ממשלת ישראל									
1,783	(6)	4	743	2,040	118,324	157,239	2,043	175,593	179,822
סך הכל פעילות בישראל									
פעילות לווים בחו"ל									
סך הכל ציבור									
6	-	(6)	-	1	348	448	1	556	565
בנקים בחו"ל									
-	-	-	-	-	889	919	-	1,649	1,649
ממשלות בחו"ל									
-	-	-	-	-	-	-	-	7,914	7,914
סך הכל פעילות בחו"ל									
6	-	(6)	-	1	1,237	1,367	1	10,119	10,128
סך הכל ציבור									
1,789	(6)	(1)	743	2,041	116,704	155,691	2,044	157,083	161,321
סך הכל בנקים									
-	-	(1)	-	-	1,892	1,926	-	3,526	3,526
סך הכל ממשלות									
-	-	-	-	-	965	989	-	25,103	25,103
1,789	(6)	(2)	743	2,041	119,561	158,606	2,044	185,712	189,950
סך הכל									

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 119,561 מיליון ש"ח, 25,464 מיליון ש"ח, 2 מיליון ש"ח, 273 מיליון ש"ח ו-44,650 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 138 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח) (המשך)

2023 בדצמבר 20									
חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾							סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾									
ייתר ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי (6)	מזה: חובות (2)	סך הכל	מזה: סיכון אשראי בעייתי (6)	מזה: דירוג ביצוע אשראי (5)	סך הכל
16	2	6	5	26	557	689	26	626	692
1	-	-	-	-	49	77	-	76	77
221	1	48	186	454	7,065	10,241	454	9,750	10,507
190	(6)	18	30	302	10,449	17,149	302	16,799	17,189
144	(4)	78	31	74	7,112	7,815	78	7,598	7,915
32	1	7	3	41	1,704	1,932	41	1,935	1,994
291	3	111	137	493	8,380	9,700	493	9,138	9,831
22	(1)	5	8	18	812	989	18	899	990
28	-	3	3	25	1,608	1,886	25	1,882	1,935
20	1	4	7	24	1,618	2,432	24	2,416	2,503
33	(4)	(6)	8	9	16,397	20,019	9	24,300	24,476
60	4	21	12	46	2,041	3,032	46	2,895	3,092
62	3	12	22	41	3,392	4,054	41	3,960	4,084
1,120	-	307	452	1,553	61,184	80,015	1,557	82,274	85,285
189	2	40	205	273	35,450	37,880	273	37,391	37,880
463	29	148	92	275	22,139	38,898	275	37,971	38,917
1,772	31	495	749	2,101	118,773	156,793	2,105	157,636	162,082
2	-	-	-	-	1,172	1,176	-	1,745	1,745
-	-	-	-	-	1,055	1,078	-	16,044	16,044
1,774	31	495	749	2,101	121,000	159,047	2,105	175,425	179,871
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
חקלאות									
כרייה וחציבה									
תעשייה									
כינור ונדל"ן - כינור ⁽⁷⁾									
כינור ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
אספקת חשמל ומים									
מסחר									
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל									
תחבורה ואחסנה									
מידע ותקשורת									
שירותים פיננסיים									
שירותים עסקיים אחרים									
שירותים ציבוריים וקהילתיים									
סך הכל מסחרי									
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור									
אנשים פרטיים - אחר									
סך הכל ציבור - פעילות בישראל									
בנקים בישראל									
ממשלת ישראל									
סך הכל פעילות בישראל									
פעילות לווים בחו"ל									
סך הכל ציבור									
בנקים בחו"ל									
ממשלות בחו"ל									
סך הכל פעילות בחו"ל									
סך הכל ציבור									
סך הכל בנקים									
סך הכל ממשלות									
סך הכל									

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 122,014 מיליון ש"ח, 26,442 מיליון ש"ח, 57 מיליון ש"ח, 417 מיליון ש"ח ו-43,323 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לוה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוז' מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 140 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים)

הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי בית המורכבים בעיקרם מאוכלוסיות יעד המאופיינות ברמת סיכון נמוכה מהממוצע, חלקן לעובדים ולגמלאים במערכת החינוך ובמערכת הביטחון. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון אשר ברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל" על אשראי לאנשים פרטיים

על רקע המלחמה, ובמטרה לסייע ללקוחות הבנק, גיבש הבנק מתווה הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות מסוימים, לרבות דחיית תשלומי הלוואות, וכן, מתן הלוואות עד סכום של 20 אלף ש"ח ללא רבית והצמדה לתקופה של שנתיים. בנוסף, הוקמו קרנות ייעודיות למתן הלוואות ללא רבית. לפרטים נוספים ראו פסקת חרבות ברזל בפרק הרקע הכללי לעיל.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	31 במרס	31 בדצמבר	31 במרס	
2023	2023	2023	2023	2024
ב-%				במיליוני ש"ח
4.9	(1.5)	5,455	5,812	5,723
0.3	(5.1)	16,684	17,639	16,739
1.5	(4.2)	22,139	23,451	22,462
2.0	4.3	5,073	4,960	5,175
(2.3)	7.5	8,739	7,942	8,540
(5.2)	323.2	2,947	660	2,793
(1.5)	21.7	16,759	13,562	16,508
0.2	5.3	38,898	37,013	38,970
(3.2)	(5.2)	21,943	22,406	21,235
יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי הלוואות אחרות				
סך כל סיכון האשראי המאזני מסגרות עו"ש לא מנוצלות				
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות				
סיכון אשראי חוץ מאזני אחר				
סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני				
סך כל סיכון האשראי הכולל				
ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות				

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	31 במרס	31 בדצמבר	31 במרס	
2023	2023	2023	2023	2024
				במיליוני ש"ח
4.3	5.5	92	91	96
(7.7)	0.6	183	168	169
0.2	5.3	38,623	36,754	38,705
0.2	5.3	38,898	37,013	38,970
(35.3)	(21.4)	17	14	11
3.2	7.8	94	90	97
		0.67%	0.19%	(0.28%)
סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית				
סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית				
סיכון אשראי לא בעייתי				
סך כל סיכון האשראי				
מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר				
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים				
שיעור ההוצאות (ההכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*				

(*) על בסיס שנתי

לפרוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 31 במרס 2024.

סיכונים בתיק ההלוואות לדירור

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית המאפשרת על ידי דירקטוריון הבנק ונבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. כחלק ממדיניות זו, הבנק עוקב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בתיק המשכנתאות ונוקט במגוון אמצעים לשם ניהול הסיכונים בו. הסיכונים נבחנים בהתאם למדיניות שנקבעה לגבי תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות, הן ברמת העסקה הבודדת והן ברמה של כלל תיק המשכנתאות של הקבוצה. הבנק מנהל את הסיכונים, בין השאר, על-ידי השתת מגבלות בפרמטרים שונים, כגון שיעור המימון (LTV), שיעור ההחזר מההכנסה, שיעור ההלוואות ברבית משתנה, שיעור ההלוואות הניתנות לתקופות ארוכות (מעל 25 שנה) ועוד. בעת מתן משכנתא, הבנק בוחן את ההסתברות לכשל על-ידי שימוש במודל סטטיסטי וגם בוחן את יכולת ההחזר של הלקוח בתרחישים אפשריים של שינויי רבית. הבנק נוקט משנה זהירות בנכסים בהם המצב הרישומי מורכב, תוך מתן משקל יתר לטיב הלקוח ולשיעור המימון. הבנק מבצע בקרה חודשית אחר התפתחות מאפייני הסיכון בתיק המשכנתאות, בהתאם למגבלות על פי פרמטרים במדיניות האשראי. בנוסף נעשה מעקב אחר השתנות היקף החוב הבעייתי בתיק המשכנתאות ואחר שיעור הפיגורים בו והשוואת הנתונים לאלו של כלל המערכת הבנקאית. כמו כן, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות האפשריות על תיק המשכנתאות בשל ההתפתחויות האחרונות בסביבה המאקרו כלכלית ומלחמת "חרבות ברזל".

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 העמיד הבנק משכנתאות לציבור, בניטרול מיחזורים, בסכום כולל של 881 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-950 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.3%.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל" על אשראי לדירור

על רקע המלחמה וכדי לסייע ללקוחות הבנק, פרסם הבנק מתווה הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות מסוימים ובהן, דחיית תשלומי משכנתאות, בנוסף לפטור מתשלום. לפרטים בדבר הדחיות ראו טבלה "מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה" בתלק 5 לעיל, לפרטים בדבר המתווה ראו פסקת חרבות ברזל בפרק הרקע לעיל.

להלן נתונים לגבי מאפיינים שונים של אשראי לדירור שהעמיד הבנק- שיעור מסך הביצועים החדשים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31.3.23	30.6.23	30.9.23	31.12.23	31.03.24	
					מאפיינים
35.5%	35.2%	36.7%	35.6%	36.8%	שיעור מימון מעל 60%
0.4%	0.3%	0.2%	0.3%	0.2%	שיעור החזר מהכנסה מעל 40% (למטרת רכישה ובהחזר חודשי)
58.1%	58.0%	55.1%	56.7%	55.9%	שיעור ברבית משתנה
4.7%	5.6%	5.4%	6.0%	7.3%	שיעור ההלוואות לכל מטרה
10.5%	8.5%	8.6%	9.5%	9.5%	שיעור ההלוואות למטרת השקעה מסך רכישת הדירות
25.8	26.0	25.6	25.4	25.4	תקופת פירעון מקורית ממוצעת בשנים (למטרת רכישה ובהחזר חודשי)

לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 31 במרס 2024.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ בתחום הנדל"ן, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים ותקנות ממשלתיות) וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, קביעת מגבלות שונות, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי ודרישה למכירות והשכרות מוקדמות, וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

בנוסף, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הבינוי והנדל"ן, ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה.

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינת בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים / משרדים / מסחר / תעשייה), סוג העסקה (תמ"א / מחיר למשתכן / מחיר מטרه וכד'). כמו כן נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק.

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ופועל לצמצום חשיפות ככל האפשר. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש.

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יצוין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי, ובמידת הצורך, מגדיל את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים, ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית. בשנה האחרונה, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והרביית. בחודשים האחרונים חלה התאוששות בביקוש לרכישת דירות. עם זאת עדיין שוררת אי וודאות רבה בענף. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית, נכון להיום, על איכות התיק.

השפעת מלחמת "חברות ברזל"

ענף הבינוי והנדל"ן ממשיך להיות מושפע באופן ישיר מהמלחמה, בעיקר מצד ההיצע, עקב המשך המחסור המהותי בכוח העבודה באתרי הבנייה, בין אם כתוצאה מאי כניסת פועלים פלסטינים מאיזור יהודה ושומרון ומרצועת עזה, ובין אם מקצב גיוסם האיטי של פועלים זרים. הבנק מבצע מעקב שוטף אחר כלל הפרויקטים הממומנים על ידו, ומקיים קשר שוטף עם כלל היזמים, בדגש על אזור הדרום.

להלן נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

31 במרס		31 בדצמבר	
2024	2023	2023	
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי כולל⁽¹⁾			
נדל"ן שבנייתו לא הושלמה			
מזה: קרקע גולמית			
נדל"ן בתהליכי בניה			
נדל"ן שבנייתו הושלמה			
אחר ⁽²⁾			
סך הכל			
7,251	7,648	7,271	
5,415	5,617	5,508	
5,862	6,109	6,008	
6,064	5,754	6,317	
24,592	25,128	25,104	

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 10,973 מיליון ש"ח (8,061 מיליון ש"ח מאזני ו-2,912 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 1,202 מיליון ש"ח (1,044 מיליון ש"ח מאזני ו-158 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,327 מיליון ש"ח (5,638 מיליון ש"ח מאזני ו-689 מיליון ש"ח חוץ מאזני) (31.12.23 - 11,063 מיליון ש"ח, 1,212 מיליון ש"ח ו-6,486 מיליון ש"ח, בהתאמה).

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, בעיקר פרויקטי תשתיות, ואשראי לחברות נדל"ן מניב.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2024 עמד על 3.6%, בהשוואה ל-2.8% ליום 31 בדצמבר 2023.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2024 עמד על 2.1%, בהשוואה ל-1.0% ליום 31 בדצמבר 2023.

חלק 5 א - סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק. סיכון אשראי צד נגדי בבנק נגרם עקב פעילות בנגזרים מול מוסדות פיננסיים.

בניגוד לחשיפת האשראי, בה החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. שווי השוק של העסקאות אינו וודאי והוא יכול להשתנות לאורך חיי העסקה בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק.

החל מיום 1 ביולי 2022 הנתונים המתחייבים לסיכון אשראי צד נגדי מחושבים בהתאם להוראת ניהול בנקאי A203 על פי גישת SA-CCR.

ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1) במיליוני ש"ח

31 במרס 2024					
א	ב	ד	ה	ו	
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA	
313	1,835	1.4	3,007	1,044	1 הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי- SA-CCR (עבור נגזרים)
-	-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
313	1,835	-	3,007	1,044	6 סך הכל

31 במרס 2023					
א	ב	ד	ה	ו	
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA	
1,004	2,095	1.4	4,339	1,480	1 הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי- SA-CCR (עבור נגזרים)
-	-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
1,004	2,095	-	4,339	1,480	6 סך הכל

31 בדצמבר 2023					
א	ב	ד	ה	ו	
עלות שחלוף	חשיפה פוטנציאלית עתידית	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	EAD לאחר CRM	RWA	
470	1,673	1.4	3,000	1,380	1 הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי- SA-CCR (עבור נגזרים)
-	-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
470	1,673	-	3,000	1,380	6 סך הכל

הקצאת הון בגין התאמת שערוך לסיכון אשראי (CVA) (CCR2) במיליוני ש"ח

א	ב	א	ב	א	ב
31 במרס 2024	31 במרס 2023	31 במרס 2024	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2023
EAD לאחר CRM	RWA	EAD לאחר CRM	RWA	EAD לאחר CRM	RWA
3,006	477	4,335	808	2,998	536
3 סך כל התיקים שמחשבים בגינם CVA לפי הגישה הסטנדרטית					

הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לאחר הפחתת בטחונות (CRM) לפי תיק פיקוחי
ומשקלות סיכון (CCR3) (במיליוני ש"ח)

ליום 31 במרס 2024									
א	א1	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט
0%	2%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
סוגי הנכסים									
11	-	-	-	-	-	-	-	-	11
ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית									
-	-	-	20	-	-	-	-	-	20
ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית									
-	-	-	445	-	-	-	-	-	445
בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))									
-	-	-	1,908	-	-	-	-	-	1,908
חברות ניירות ערך									
-	33	-	1	41	-	512	-	-	587
תאגידים									
-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
חשיפות קמעונאיות ליחידים									
-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
הלוואות לעסקים קטנים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
בביטחון נכס למגורים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
בביטחון נדל"ן מסחרי									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הלוואות בפיגור									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים									
11	33	-	2,374	41	-	548	-	-	3,007
סך הכל									

ליום 31 במרס 2023									
א	א1	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט
0%	2%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
סוגי הנכסים									
8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית									
-	-	-	68	-	-	-	-	-	68
ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית									
-	-	-	472	-	-	-	-	-	472
בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))									
-	-	-	2,984	-	-	-	-	-	2,984
חברות ניירות ערך									
-	22	-	4	14	-	711	-	-	751
תאגידים									
-	-	-	-	-	-	53	-	-	53
חשיפות קמעונאיות ליחידים									
-	-	-	-	-	-	3	-	-	3
הלוואות לעסקים קטנים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
בביטחון נכס למגורים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
בביטחון נדל"ן מסחרי									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הלוואות בפיגור									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים									
8	22	-	3,528	14	-	767	-	-	4,339
סך הכל									

ליום 31 בדצמבר 2023									
א	א1	ב	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט
0%	2%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	אחר	סך חשיפת אשראי
סוגי הנכסים									
12	-	-	-	-	-	-	-	-	12
ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית									
-	-	-	25	-	-	-	-	-	25
ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית									
-	-	-	375	-	-	-	-	-	375
בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))									
-	-	-	1,570	-	-	-	-	-	1,570
חברות ניירות ערך									
-	12	-	3	34	-	900	-	-	949
תאגידים									
-	-	-	-	-	-	67	-	-	67
חשיפות קמעונאיות ליחידים									
-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
הלוואות לעסקים קטנים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
בביטחון נכס למגורים									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
בביטחון נדל"ן מסחרי									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הלוואות בפיגור									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים									
12	12	-	1,973	34	-	969	-	-	3,000
סך הכל									

הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) [CCR5] (במיליוני ש"ח)

ליום 31 במרס 2024						
		א	ב	ג	ד	ה
		ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTS)		שווי הוגן של ביטחון שהתקבל		שווי הוגן של ביטחון שהופקד		שווי הוגן של ביטחון
		מנותק	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	שהופקד
		-	9	-	40	-
		-	1,100	-	323	-
		-	-	-	-	2
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	1,109	-	363	2

מזומן - מטבע מקומי
מזומן - מטבעות אחרים
חוב ריבוני מקומי
חוב ריבוני אחר
חוב של סוכנות ממשלתית
אגרות חוב קונצרניות
מניות
ביטחון אחר
סך הכל

ליום 31 במרס 2023						
		א	ב	ג	ד	ה
		ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTS)		שווי הוגן של ביטחון שהתקבל		שווי הוגן של ביטחון שהופקד		שווי הוגן של ביטחון
		מנותק	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	שהופקד
		-	27	-	-	-
		-	214	-	1,018	-
		-	-	-	-	45
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	241	-	1,018	45

מזומן - מטבע מקומי
מזומן - מטבעות אחרים
חוב ריבוני מקומי
חוב ריבוני אחר
חוב של סוכנות ממשלתית
אגרות חוב קונצרניות
מניות
ביטחון אחר
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023						
		א	ב	ג	ד	ה
		ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTS)		שווי הוגן של ביטחון שהתקבל		שווי הוגן של ביטחון שהופקד		שווי הוגן של ביטחון
		מנותק	לא מנותק	מנותק	לא מנותק	שהופקד
		-	16	-	-	-
		-	867	-	343	-
		-	-	-	-	57
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	883	-	343	57

מזומן - מטבע מקומי
מזומן - מטבעות אחרים
חוב ריבוני מקומי
חוב ריבוני אחר
חוב של סוכנות ממשלתית
אגרות חוב קונצרניות
מניות
ביטחון אחר
סך הכל

חלק 6 - סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון רבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות.

בפתיחת שנת 2024 ועל רקע מלחמת חרבות ברזל, הוריד בנק ישראל את הריבית ב-0.25% לרמה של 4.5% מתוך מטרה בייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית. הצפי הוא שבשנת 2024 בנקים מרכזיים בעולם ובפרט בארה"ב יחלו גם הם בהפחתת רבית.

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים ברבית ובאינפלציה על לקוחותיו, ובכללם ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבוחנות את כושר ההחזר של הלקוחות, לפי מגזרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים.

כמו כן, הבנק נוקט בפעולות נוספות על מנת להתמודד עם ההשפעות של שינויים אלו על הבנק, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכונים שוק, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד והתאמת שיעורי הביטחונות הנדרשים לפעילות בשוק ההון. כמו כן, נוכח הצפי לירידת רבית, פועל הבנק להגדלת היקף הנכסים בריבית קבועה והקטנת החשיפה לירידת ריבית.

הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי ולנקוט בפעולות ככל שיידרש.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

עם פרוץ המלחמה בחודש אוקטובר 2023, גבר חוסר הוודאות באשר לתחזיות המאקרו בישראל, ובפרט באשר לקצב האינפלציה הצפוי ושיעור הרבית המוניטרית.

מתחילת השנה ולאור התמשכות המלחמה שוק המניות המקומי מפגין תשואת חסר בהשוואה לשווקים אחרים בעולם ותשואת האג"ח הממשלתיות עלתה. כמו כן, ישנה תנודתיות בשוק המט"ח אל מול השקל. לתנודתיות בשווקים, לא היתה השפעה מהותית על הבנק.

סיכוני שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל הקבוצה מיישמת את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני שוק. להלן פרוט נכסי סיכון בגין רכיבי סיכון השוק:

סיכון שוק בשיטה הסטנדרטית (MR1)

א	ב	ג	
31 במרס 2024	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2023	
סכומים במיליוני ש"ח			
מוצרים ישירים (outright products)			
1	495	499	סיכון שיעור רבית (כללי וספציפי)
2	0	1	סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
3	445	336	סיכון שער חליפין
4	-	-	סיכון סחורות
			אופציות
5	-	-	הגישה הפשוטה
6	-	-	גישת דלתה-פלוס
7	31	50	גישת התרחישים
8	-	-	איגוח
9	971	886	סך הכל

חלק 7 - סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו סיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות של פיקדונות הציבור, ניצול מוגבר של קווי אשראי ואי ודאות לגבי זמינות המקורות, והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים, אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 - "יחס כיסוי הנזילות", ואת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 "יחס מימון יציב נטו NSFR", המאמצות את המלצות ועדת באזל בנושא זה. כמו, כן הבנק פועל בהתאם לעקרונות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 - "ניהול סיכון הנזילות", בין היתר באמצעות מדדים כמותיים לניטור אחר מצב הנזילות, ביצוע תרחישי קיצון ועוד.

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת הבנק לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2024 עמד על 161%, בהשוואה ל-156% בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023. הגידול ביחס נבע בעיקר מגידול ביתרות פיקדונות קמעונאים ופיקדונות סיטונאים מעל 30 יום.

השפעת מלחמת "חברות ברזל"

המשק הישראלי מתנהל בסביבה המאופיינת בחוסר וודאות גבוה ואי יציבות גיאופוליטית מאז החלה המלחמה. השינויים בשער החליפין, בשווקי המניות ובתשואות האג"ח הממשלתיות משפיעים באופן ישיר על סיכון הנזילות.

מעורבותו של בנק ישראל לייצב את השוק המקומי נשאה פרי כאשר הודיע על תכנית למכירת דולרים (עד 30 מיליארד דולר), וכן, אספקת נזילות בשוק ה-SWAP (עד 15 מיליארד דולר) על מנת למתן את התנודות בשער החליפין. בנוסף, איפשר בנק ישראל גם לגופים מוסדיים לבצע מולו עסקאות ריפו בשקלים, על מנת להפחית מכירות בזק בשוק האג"ח.

בתחילת השנה, הפחית בנק ישראל את שיעור הריבית במשק ב-0.25% לרמה של 4.5% בצעד שנועד להקל על המגזר העסקי והפרטי. להתפתחויות השונות, אשר ישפיעו על משך והיקף הלחימה, תהיה השלכה על ההתפתחויות הכלכליות. בפרט, להתרחבות הלחימה, אשר צפויה להתבטא באופן שלילי מבחינה מאקרו כלכלית ולכן הבנק שומר על יתרות נזילות גבוהות במט"ח ובשקלים, בהשוואה ליתרות במצב עסקים רגיל, מעבר למגבלות הרגולטוריות והפנימיות. הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק, ופעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראו באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2024.

להלן פרוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע (LIQ1) :

א		ב
לשלושת החודשים שנתיים		ביום 31 במרס 2024 *
סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה		87,102
1 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		
תזרימי מזומנים יוצאים		
2 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים		5,899
3 מזה: פיקדונות יציבים		1,469
4 פיקדונות פחות יציבים		3,397
4א פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221)		1,033
5 מימון סיטונאי בלתי מובטח		61,767
6 מזה: פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)		889
7 פקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)		60,861
8 חובות לא מובטחים		17
10 דרישות נזילות נוספות		4,260
11 מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות		926
13 קווי אשראי ונזילות		3,334
14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות		25
15 מחויבויות מימון מותנות אחרות		301
16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים		72,252
תזרימי מזומנים נכנסים		
17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)		-
18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן		16,563
19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים		1,574
20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים		18,137
21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)		87,102
22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו		54,115
23 יחס כיסוי נזילות		161%

*במונחים של ממוצעים פשוטים של 76 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

*במונחים של ממוצעים פשוטים של 77 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

להלן פרוט רכיבי יחס מימון יציב נטו (NSFR) :

על בסיס מאוחד ליום: 31.03.2024									
א	ב	ג	ד	ה					
ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון									
ללא מועד פרעון ⁽¹⁾	עד 6 חודשים	עד 6 חודשים	שנה או יותר	ערך משוקלל					
13,284			2,385	15,669	פריטי מימון יציב זמין (ASF)				
13,284			2,385	15,669	1 הון:				
					2 - הון פיקוחי				
					3 - מכשירי הון אחרים				
	89,777	5,675	1,490	90,520	4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:				
	56,837	5,625	1,192	60,531	5 - פקדונות יציבים				
	32,940	50	298	29,989	6 - פקדונות פחות יציבים				
	34,409	5,751	4,178	23,573	7 מימון סיטונאי:				
	4,147			2,074	8 - פקדונות לצרכים תפעוליים				
	30,262	5,751	4,178	21,499	9 - מימון סיטונאי אחר				
					10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית				
562	68,250	232	988	600	11 התחייבויות אחרות:				
290					12 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
272	68,250	232	988	600	13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
				130,362	סך מימון יציב זמין (ASF)				
					פריטי מימון יציב נדרש (RSF)				
	84,723	2,924	11,757	2,441	15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)				
	184			92	16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות				
	28,626	10,558	71,082	74,662	17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם				
	2			0	18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1				
	9,715	2,019	2,788	5,254	19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינם מובטחות				
	17,049	7,469	33,770	41,172	20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי				
	334	4	1,233	971	21 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
	1,058	1,003	33,314	27,136	22 - הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן				
	459	448	11,053	7,638	23 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203				
	802	67	1,210	1,100	24 - ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה				
	7,637	203	4,305	7,527	25 נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית				
2,241					26 נכסים אחרים:				
					27 - סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב				
	1,019			866	28 - נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)				
263				0	29 - נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו				
167				58	30 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו				
1,811	6,618	203	4,305	6,603	31 - כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל				
	45,707			2,229	32 פריטים חוץ מאזניים				
				86,951	סך מימון יציב נדרש (RSF)				
				150%	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)				

⁽¹⁾ פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית.

על בסיס מאוחד ליום: 31.3.23					א	ב	ג	ד	ה
פריטי מימון יציב זמין (ASF)					ללא מועד פרעון ⁽¹⁾	עד 6 חודשים	מ-6 חודשים עד שנה	שנה או יותר	ערך משוקלל
1	הון:	12,018						2,322	14,340
2	- הון פיקוחי	12,018						2,322	14,340
3	- מכשירי הון אחרים								
4	פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:		84,026	5,088	1,456	84,463			
5	- פקדונות יציבים		51,046	5,039	1,185	54,467			
6	- פקדונות פחות יציבים		32,979	49	270	29,996			
7	מימון סיטונאי:		30,057	2,985	6,235	21,939			
8	- פקדונות לצרכים תפעוליים								
9	- מימון סיטונאי אחר		30,057	2,985	6,235	21,939			
10	התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית								
11	התחייבויות אחרות:	484	56,508	369	1,011	575			
12	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	219							
13	- כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל	265	56,508	369	1,011	575			
14	סך מימון יציב זמין (ASF)								121,317
פריטי מימון יציב נדרש (RSF)									
15	סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)		60,172	3,450	6,773	3,415			
16	פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות		181			90			
17	הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם		27,440	9,423	74,839	76,623			
18	- הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1		44			4			
19	- הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינם מובטחות		10,580	806	2,646	4,637			
20	- הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי		15,563	7,560	37,994	44,107			
21	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203		292	12	1,289	990			
22	- הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן		1,027	978	33,434	27,181			
23	מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203		458	440	11,200	7,729			
24	- ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה		226	79	765	694			
25	נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית								
26	נכסים אחרים:	2,870	10,517	214	4,930	9,203			
27	- סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב								
28	- נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)		1,552			1,319			
29	- נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו	692				474			
30	- התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו	354				44			
31	- כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל	1,824	8,965	214	4,930	7,366			
32	פריטים חוץ מאדניים		43,419			2,070			
33	סך מימון יציב נדרש (RSF)								91,401
34	יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)								133%

⁽¹⁾ פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פרעון" הינם פריטים ללא מועד פרעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פרעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פרעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית.

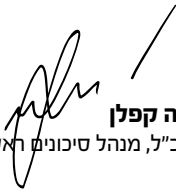
על בסיס מאוחד ליום: 31.12.23					א	ב	ג	ד	ה
פרטי מימון יציב זמין (ASF)					ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון				
1 הון:					ללא מועד (1) פרעון				
2 - הון פיקוחי					עד 6 חודשים				
3 - מכשירי הון אחרים					מ-6 חודשים עד שנה				
4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:					שנה או יותר				
5 - פקדונות יציבים					ערך משוקלל				
6 - פקדונות פחות יציבים					15,589	2,376			15,589
7 מימון סיטונאי:					88,954	1,424	6,288		
8 - פקדונות לצרכים תפעוליים					60,195	1,134	6,243		
9 - מימון סיטונאי אחר					28,759	290	45		
10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית					23,643	4,398	4,691		
11 התחייבויות אחרות:					1,683		3,366		
12 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו					21,960	4,398	4,691		
13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל					576	987	236		
14 סך מימון יציב זמין (ASF)					128,762				
פרטי מימון יציב נדרש (RSF)									
15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)					2,907	8,691	3,452		
16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות					245		491		
17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם					74,321	71,308	8,499		
18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1					6		57		
19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינם מובטחות					4,631	2,341	980		
20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי					41,674	34,685	6,442		
21 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203					1,030	1,251	6		
22 - הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן					27,113	33,317	997		
23 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203					7,636	11,061	435		
24 - ניירות ערך שאינם בכשל ושאין כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה					897	965	80		
25 נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית					8,407	4,785	207		
26 נכסים אחרים:									
27 - סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב									
28 - נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)					1,075		1,265		
29 - נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו					-				412
30 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו					143				299
31 - כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל					7,189	4,785	207		1,792
32 פריטים חוץ מאזניים					2,182		44,987		
33 סך מימון יציב נדרש (RSF)					88,062				
34 יחס מימון יציב נטו (NSFR) (%)					146%				

(1) פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית.

הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)

ממוצע לרבעון שהסתיים בו ב-31 בדצמבר 2023*	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	ממוצע לרבעון הדוח *	יתרה לתאריך הדוח	
76,308	82,135	87,076	90,432	נכסי רמה 1
13	12	13	13	נכסי רמה 2א
7	9	13	15	נכסי רמה 2ב
76,328	82,156	87,102	90,460	סך הכל HQLA

*במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.


ליליה קפלן
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי


אלי כהן
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח על הסיכונים: 28 במאי 2024