

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ



גילוי לפי הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על סיכונים

ליום 30 ביוני 2024

מסמך זה מפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2024>

תוכן עניינים

2	תוכן עניינים
3	הקדמה
6	יחסים פיקוחיים עיקריים, סקירת ניהול הסיכונים ונכסי סיכון משוקללים
6	(א) יחסים פיקוחיים עיקריים
7	(ב) הסיכונים המתפתחים
7	(ג) סקירת נכסי סיכון משוקללים
8	הרכב ההון
8	(א) הרכב הון פיקוחי
12	יחס המינוף
12	(א) השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
13	(ב) יחס המינוף
14	סיכון אשראי
14	(א) איכות האשראי של חשיפות אשראי
15	(ב) שיטות להפחתת סיכון אשראי
16	(ג) חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון
19	סיכון אשראי של צד נגדי
19	(א) ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי לפי גישה פיקוחית
20	(ב) חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי לפי תיק פיקוחי ומשקולות סיכון
21	(ג) הרכב הביטחון בגין החשיפה לסיכון אשראי צד נגדי
23	סיכון שוק
23	(א) סיכון שוק בגישה הסטנדרטית
24	סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר
24	(א) מידע כמותי
26	סיכון נזילות
26	(א) יחס כיסוי נזילות
27	(ב) מספר התצפיות ששימשו בחישוב יחס כיסוי הנזילות הממוצע
27	(ג) ניתוח תוצאות יחס כיסוי הנזילות
29	(ד) יחס מימון יציב
33	נספחים
33	מילון מונחים מקוצר

הערות:

1. גילוי זה מותאם להוראת הדיווח לציבור העדכנית שמספרה 651 של בנק ישראל.
2. דוח זה הינו נספח לדוחות הכספיים. ככלל, ניתן למצוא סקירה תמציתית על סיכונים ואופן ניהולם בדוח הדירקטוריון וההנהלה שבדוחות הכספיים.
3. ניתן למצוא מידע פיקוחי נוסף בדבר "תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו" באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/MB/private/about-mercantile/financial-reports/regulatory/2024>

הקדמה

בנק מרכנתיל פועל במגוון מגזרי הפעילות הבנקאית, לרבות בנקאות מסחרית, בנקאות פרטית ובנקאות קמעונאית, ומעניק מגוון של מוצרים בנקאיים. פעילות זו מלווה בחשיפה לסיכונים, בין היתר: סיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים תפעוליים, סיכונים טכנולוגיים המידע, סיכונים מיקור חוץ, סיכונים סייבר, סיכון נזילות וסיכונים ציוד, אשר מפוקחים ומנוהלים על ידי בעלי תפקידים וגורמי בקרה (קווי הגנה) שונים, החל מהדירקטוריון והנהלה ועד ליחידות המטה והסניפים. תפיסת ניהול הסיכונים של הבנק תומכת בשיפור יכולתו לזהות ולנהל סיכונים קיימים ופוטנציאליים, במטרה להשיג את יעדיו העסקיים, תוך קיום מנגנוני פיקוח ובקרה נאותים, באופן שיבטיח את הנאותות ההונית של הבנק ואת יציבותו לאורך זמן. מסגרת ניהול הסיכונים יוצרת מידתיות ואיזון בין הגורמים העסקיים והתפעוליים לבין הגורמים העוסקים בפיקוח, בקרה, ניהול סיכונים וביקורת. הבנק אומד את סיכוניו באופן מתמשך בשני תהליכים מרכזיים: הראשון - מדי רבעון נכתב מסמך סיכונים ע"י החטיבה לניהול סיכונים אשר נדון בהנהלה ובדירקטוריון, והשני הוא הכנת מסמך הערכת נאותות הלימות ההון המוגש אחת לשנה ומסכם את תהליך ה-ICAAP של הבנק.

מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023 ממשיכה להתנהל. השפעות המלחמה בחציון הראשון של השנה התמתנו באופן משמעותי כאשר במהלך חודשי הרבעון השני של השנה פחתו באופן ניכר תקריות הירי של רקטות וטילים מצד רצועת עזה וזאת במקביל להמשך של תקריות ירי וטילים בגבול הצפון. מאז פרוץ המלחמה הכריזה הממשלה על מצב חירום וקיימות מגבלות מהותיות על פעילות ביישובים במרחק של עד 40 ק"מ מגבול רצועת עזה, כאשר יישובים במרחק של עד 7 ק"מ פונו לאזורים אחרים בארץ, ומגבלות על פעילות ביישובי הצפון הנמצאים במרחק של עד 5 ק"מ מגבול הצפון, כאשר יישובים במרחק של עד 2 ק"מ מגבול הצפון פונו לאזורים אחרים בארץ. עם התקדמות הלחימה וארגון מחדש של סדרי הכוחות של הצבא בתמרון הצבאי החלה התאוששות בפעילות המשק ומעין "חזרה לשגרה בצל מלחמה". המשא ומתן המתנהל על ידי צדדים שלישיים ושמטרתו קידום תהליך שחרור 115 החטופים שנותרו בשבי ארגוני הטרור ושחלקם אינם עוד בחיים, ממשיך להתנהל גם בימים אלו אך עד כה ללא פריצת הדרך המיוחלת. כמו כן, במהלך חודש אפריל הכריזה טורקיה על חרם סחורות על מדינת ישראל במסגרתו ייאסרו קשרי מסחר המתייחסים לחומרי גלם ומוצרים אחרים, לחרם ולנגזרותיה לא הייתה השפעה מהותית על פעילות המשק.

השלכות המשך המלחמה על מצבו של המשק אינן ניתנות לכימות ולאומדן מלא בשלב זה. למשך המלחמה, אופי המלחמה ולהיקף הלחימה בזירות השונות (בדגש על התרחבות הלחימה בזירת הצפון והסיכון להתדרדרות למצב לחימה עצים), עשויות להיות השלכות מקרו כלכליות שונות, ובכלל זה עלייה בגירעון הממשלתי, הרחבת תקציבית ושינוי בהפניות התקציביות המתוכננות והעתידיות, המשך ההשפעה השלילית על דירוגי אשראי של מדינת ישראל, בנקים, חברות עסקיות וגופים שונים בארץ, שינויים חדים בשערי מטבע וכו'. אתגרי סביבת המקרו ובכלל זה ההשפעה של המלחמה על רמת האינפלציה ומתווה הריבית, שערי החליפין ורמת התעסוקה במשק, צפויים להשפיע בצורה מהותית על הכנסות ורווחיות המערכת הבנקאית ולהוביל לעליה בפרופיל הסיכונים, בדגש על סיכונים אשראי, מודל עסקי ושוק. בשלב זה רמת אי הוודאות ביחס להערכות הסיכון נותרה גבוהה, אך הבנק עוקב מקרוב אחר התפתחות החשיפות לרבות ניטור הדוק אחר התפתחות החשיפות, בין היתר באמצעות שימוש בתרחישים ברמות חומרה שונות.

ביום 1 בינואר 2024, בנק ישראל הודיע על הורדת הריבית ב- 0.25% לרמה של 4.50% לראשונה מזה 20 חודשים, מאז הורדת הריבית החליט בנק ישראל בכל החלטות הריבית הבאות עד וכולל החלטת הריבית של ה- 08 ביולי 2024, להותיר את הריבית ללא שינוי בשיעור של 4.5%.

במקביל לכך פרמיית הסיכון של מדינת ישראל כפי שהיא משתקפת בחוזי CDS עלתה מאז פרוץ המלחמה באופן משמעותי, כאשר בחוזה CDS ל- 5 שנים הפרמיה עלתה מרמה של כ- 60 נקודות ערב המלחמה לרמה של כ- 140 נקודות בשיא. במהלך הרבעון הראשון של 2024 הפרמיה שהתה סביב רמה של כ- 120 נקודות, ולקראת תום הרבעון השני הרמה חזרה לסביבה של כ- 140 נקודות.

ביום 18 באפריל 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינויי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+ וכן המשיכה בקביעת תחזית דירוג "שלילית". הורדת הדירוג הינה המשך ישיר להודעת החברה ביום 24 באוקטובר 2023 במסגרתה הורדה תחזית הדירוג מ"יציבה" ל"שלילית" ובמסגרתה הודיעה החברה כי הורדת דירוג האשראי עלולה להתבצע במידה והעומות הצבאי יתרחב באופן מהותי, כאשר תרחיש הבסיס מניח שהסכסוך הצבאי יתמקד ברצועת עזה ולא יתרחב לאזורים נוספים. הורדת הדירוג שבוצעה הינה על רקע מתקפת הטילים האיראנית והחשש הגובר להתגברות הסכסוך הצבאי.

חישובי יחסי הלימות ההון של הבנק ליום 30 ביוני 2024 מבוצעים בהתאמה לדירוג החדש של מדינת ישראל.

ביום 2 במאי 2024 פרסמה מעלות דוח דירוג עדכני עבור הבנק ואשררה את דירוג המנפיק ilAAA וזאת על אף הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל. תחזית הדירוג ממשיכה להיות "שלילית" על רקע עלייה בסיכונים גיאופוליטיים כך שהיא +ilAAA\Negative\ilA-1.

ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת Moody's כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. החלטה זו הינה המשך להחלטה קודמת על הכנסת ישראל למעקב להורדת דירוג. בנוסף, החברה עדכנה את תחזית הדירוג ל"שלילית", אשר מבטאת אפשרות של הורדה נוספת בעתיד. הורדת דירוג האשראי הינה הפעם הראשונה מאז החלה מדינת ישראל להיות מדורגת בדירוג אשראי בינלאומי. מודי'ס הסבירה את ההחלטה כמו גם את הורדת התחזית בכך שהשלכות המלחמה מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים בישראל, ועשויות להחליש את הרשות המחוקקת והרשות המבצעת ולפגוע בחוסנה הפיסקלי של המדינה. ביום 13 בפברואר 2024, כהמשך ישיר להורדת דירוג האשראי של ישראל הורידה מודי'ס את דירוג האשראי של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, ביניהן דירוג קבוצת דיסקונט, מ-A2 ל-A3. הורדת הדירוג מתבצעת לאור העובדה כי הבנקים נחשבים לנתמכים על ידי המדינה בעת משבר.

ביום 2 באפריל 2024, חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch הודיעה שהיא מסירה את מדינת ישראל מ- "Rating Watch Negative" ומאשררת את דירוג האשראי הנוכחי ברמה של A+ כמו כן, החברה עדכנה את התחזית ל"שלילית" (Negative Outlook). [התייחסות ראה בדוח כספי](#).

ביום 16 באוקטובר 2023 החליטה החברה האם על מינויו של מר אמיר רוזין כחבר דירקטוריון מרכנתיל. מר אמיר רוזין החל כהונתו כדירקטור ביום 1 בפברואר 2024.

בתחילת שנת 2024, הוארך תוקף ההסכמים, שנחתמו בעבר בין הבנק לבין מבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה (להלן: "הסכמי שיפוי"), במסגרתם התחייבו מבטחי המשנה לשפות את הבנק בגין הפסדי אשראי עתידיים שעלולים להיגרם לו, בשל חילוט אפשרי של ערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), שמנפיק הבנק במסגרת מימון פרויקטים בתחום הבניה, מכוח חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974 וערבויות אחרות הקשורות לפרויקטים אלו - ויהיו בתוקף החל מיום 1 בינואר 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2024. היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 30.6.2024 בסך של כ- 1.5 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 30.6.24 בסך של כ- 0.3 מיליארד ש"ח והגדילה בשיעור של כ- 0.09% את יחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק (31.12.2023 - 0.10%).

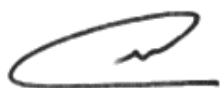
ביום 26 במרס 2024 התקבל בחברת האם מכתב מרשות התחרות, בו הודיעה הרשות על כוונתה להכריז על חמש הקבוצות הבנקאיות הפועלות בישראל "קבוצת ריכוז" לפי חוק התחרות, ומזמינה את חברת האם לטעון את טענותיה בקשר לכוונה זו בשימוע שייערך בכתב, לא יאוחר מיום 27 במאי 2024. המכתב מצייין כי לגישת הרשות מתקיימים התנאים להכרזה על קבוצת ריכוז ביחס לחמש הקבוצות הבנקאיות "הגדולות" בענף אספקת סל שירותים בנקאיים ללקוחות קמעונאיים. המכתב נשלח בהמשך למספר דרישות נתונים שהתקבלו בחברת האם בשנה האחרונה מרשות התחרות.

בנוסף, המכתב פירט מספר הוראות שהרשות שוקלת להטיל, העוסקות בעיקרן בתחום הפקדונות. כפי שפירסמה רשות התחרות, ההוראות הנשקלות כוללות: (1) הוראות שמטרתן ליצור פקדון כספי פריק, ללא תלות בחשבון העו"ש או בפעולות בנקאיות אחרות שמבצע הלקוח וכן הנגשת קרן כספית ללקוחות הקמעונאיים כמוצר חוץ בנקאי דומה; (2) הוראות המחייבות את הבנקים להציג ללקוחות "בדחיפה" מידע השוואתי שלגישת הרשות הוא רלוונטי טרם פתיחת פקדון; (3) הטלת חובה על הבנקים לקבל פקדון מגופים חוץ בנקאיים שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים"; (4) הפחתת חסמים בהעברת פקדונות בין גופים, בנפרד מיתר הסל הבנקאי. הרשות פרסמה כי החלטת הממונה כפופה לשמיעת טיעוני הבנקים בנושא, וכי היא מקיימת היוועצות עם הרגולטורים הפיננסיים בטרם קבלת החלטה סופית


לראשונה מאז שנת 2014, אישרה האסיפה הכללית ביום 16 באפריל 2024 חלוקת דיבידנד בסך של 175 מיליון ש"ח, בגין רווחי הבנק לשנת 2023. שיעור החלוקה מתוך הרווח הנקי לשנת 2023 עמד על כ-18%, והחלוקה בוצעה בפועל ביום 18 באפריל 2024. חלוקת הדיבידנד נעשתה לאחר שדירקטוריון הבנק שוכנע כי הבנק עומד במבחנים הנדרשים לחלוקה מותרת, הן בפן של מבחן הרווח והן בפן של חובת זהירות וחובת האמונים החלה על הדירקטורים, וזאת גם בהתייחס למכתבי הפיקוח על הבנקים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים" מיום 12 בנובמבר 2023 ומיום 5 במרס 2024.

בהמשך לדיווח שהועבר לפיקוח על הבנקים ביום 24 ביוני 2024, בנוגע לליקויים שזוהו בדיווחים רגילים של הבנק ושל חברת האם לרשות לאיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (להלן: "הרשות"), הנוגעים לשיקים המשוכים על בנקים מהרשות הפלסטינית שהופקדו בתיבות אל-תור, הודיע הפיקוח על הבנקים כי הבנק וחברת האם נדרשים לפעול לתיקון הליקויים והשלמת הדיווחים שלא הועברו. במסגרת ההודעה צוין כי המפקח על הבנקים ישקול להגיש בקשה להטלת עיצום כספי על הבנקים לפי סעיף 14(א) לחוק איסור הלבנת הון.

גילוי זה מהווה מידע משלים לדוחות הכספיים של הבנק בנושאי ניהול סיכונים והון. המידע להלן מפורסם בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים בו נדרש הבנק לפרסם דוח על הסיכונים באתר האינטרנט, הכולל מידע כמותי מפורט ומידע איכותי על הסיכונים ואופן ניהולם לפי דרישות הרגולציה (ובמיוחד הוראות הפיקוח על הבנקים), הגילוי של ועדת באזל, הוועדה ליציבות פיננסית (Financial Stability Board) ומקורות נוספים. דוח זה נועד לאפשר לקוראי הדוחות של הבנק להעריך מידע משמעותי שכלול בהם לגבי ניהול הסיכונים, ההון והחשיפות העיקריות. מידע רלוונטי נוסף ניתן למצוא בפרק "סקירת סיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה. בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 11.08.2024 במסגרת אישור הדוחות הכספיים ליום 30.6.2024, הוחלט לאשר ולפרסם את הדיווח בנושא "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".



מוחמד עווד
מנהל הסיכונים הראשי



יהושע בורשטיין
המנהל הכללי



ברק נרדי
יו"ר הדירקטוריון

יחסים פיקוחיים עיקריים, סקירת ניהול הסיכונים ונכסי סיכון משוקללים
(א) יחסים פיקוחיים עיקריים

ה	ד	ג	ב	א	על בסיס מאוחד ליום :
30/06/2023	30/09/2023	31/12/2023	31/03/2024	30/06/2024	
הון זמין (במיליוני ₪)					
4,581	4,785	5,034	5,180	5,248	1 הון עצמי רובד 1
4,517	4,723	4,974	5,145	5,215	1א הון עצמי רובד 1, לפני השפעות הוראות מעבר ותכנית התייעלות
4,581	4,785	5,034	5,180	5,248	2 הון רובד 1
4,517	4,723	4,974	5,145	5,215	2א הון רובד 1, לפני השפעות הוראות מעבר ותכנית התייעלות
5,527	5,738	5,992	6,140	6,249	3 הון כולל
5,463	5,676	5,932	6,105	6,216	3א הון כולל, לפני השפעות הוראות מעבר ותכנית התייעלות
נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ₪)					
38,623	39,439	40,005	40,347	43,447	4 סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)
יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
11.86%	12.13%	12.58%	12.84%	12.08%	5 יחס הון עצמי רובד 1
11.71%	11.98%	12.45%	12.75%	12.00%	5א יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעות הוראות מעבר ותכנית התייעלות
11.86%	12.13%	12.58%	12.84%	12.08%	6 יחס הון רובד 1
11.71%	11.98%	12.45%	12.75%	12.00%	6א יחס הון רובד 1, לפני השפעות הוראות מעבר ותכנית התייעלות
14.31%	14.55%	14.98%	15.22%	14.38%	7 יחס הון כולל
14.14%	14.39%	14.83%	15.13%	14.31%	7א יחס הון כולל, לפני השפעות הוראות מעבר ותכנית התייעלות
9.22%	9.23%	9.23%	9.24%	9.23%	11א יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים*
2.64%	2.90%	3.35%	3.60%	2.85%	12א יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים*
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
67,119	65,473	67,836	67,657	70,585	13 סך החשיפות (במיליוני ₪)
6.8%	7.3%	7.4%	7.7%	7.4%	14 יחס המינוף (באחוזים)
6.7%	7.2%	7.3%	7.6%	7.4%	14א יחס המינוף, לפני השפעות הוראות המעבר ותכנית ההתייעלות (באחוזים)
יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
11,860	10,244	11,989	12,113	14,606	15 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה
8,434	8,029	7,902	9,379	10,988	16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
141.0%	128.0%	152.0%	129.0%	133.0%	17 יחס כיסוי נזילות (באחוזים)
יחס מימון יציב, לפי הוראות המפקח על הבנקים					
44,008	43,698	45,883	44,715	46,189	18 סך הכל מימון יציב זמין
34,649	35,269	35,943	35,981	37,410	19 סך הכל מימון יציב נדרש
127.0%	123.9%	127.7%	124.3%	123.5%	20 יחס מימון יציב נטו (באחוזים)

* לרבות דרישות הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח.

ברבעון השני לשנת 2024 חלה עלייה של כ- 1.3% בהון רובד 1 ועלייה בשיעור של כ- 1.8% בהון הכולל. מנגד נרשם גידול בשיעור של כ- 7.7% ביתרת הנכסים המשוקללים לסיכון, דבר שהוביל לירידה של כ- 0.76% ביחס הלימות הון רובד 1 וירידה של כ- 0.84% ביחס הלימות ההון הכולל. ביחס המינוף נרשמה ירידה בשיעור של כ- 0.3%. לפירוט ראה גילוי [יחס מינוף מפורט, והתייחסות בדוח כספי](#).

(ב) הסיכונים המתפתחים

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

בשלב זה מוקדם לעדכן את הערכות הסיכון, אך הבנק עוקב מקרוב אחר התפתחות החשיפות לרבות ניטור הדוק אחריהן, בין היתר באמצעות שימוש בתרחישים ברמות חומרה שונות. לפרטים נוספים, ראה [הדוח הכספי ליום 30.6.2024](#) ו- [דוח שנתי 2023](#).

לפרטים נוספים, ראה "גילוי לפי הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על סיכונים" אשר עומד לעיון [באתר האינטרנט](#). לפרטים בדבר פרופיל הסיכון ולפרטים בדבר טבלת גורמי סיכון, ראה בדוח [הדירקטוריון וההנהלה – "סקירת הסיכונים"](#) הקיים באתר האינטרנט.

(ג) סקירת נכסי סיכון משוקללים

להלן סקירה כללית על סך נכסי הסיכון המשוקללים (RWA) במיליונים.

	א		ב		ג		ד
	נכסי סיכון משוקללים		דרישות הון מזעריות*		31/03/2024	30/06/2024	31/03/2024
1	37,570	34,672	4,334	4,696			
6	128	95	12	16			
10	191	146	18	24			
15	-	-	-	-			
16	-	-	-	-			
25	1,370	1,447	181	171			
	39,259	36,360	4,545	4,907			
20	62	17	2	8			
24	4,126	3,970	496	516			
27	43,447	40,347	5,043	5,431			

* סיכון האשראי הנ"ל אינו כולל סיכון אשראי צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לספי הניכוי.

הרכב ההון
(א) הרכב הון פיקוחי

31/12/2023		30/06/2023		30/06/2024		
במיליוני ₪						
הפניות למאזן הפיקוחי	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הרכב הון פיקוחי	
הון עצמי רובד 1 : מכשירים ועודפים						
15.1.1	203	-	203	-	203	1 הון מניות רגילות שהונפק ע"י התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
15.1.4						
15.1.2	5,174	-	4,692	-	5,408	2 עודפים רבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
15.1.3	(400)	-	(364)	-	(394)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
15.1.4						
	-	-	-	-	-	4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו ע"י התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר
	-	-	-	-	-	הזרמות הון קיימות מהמגזר הציבורי שיוכרו עד ליום 1.1.2018
	-	-	-	-	-	5 מניות רגילות שהונפקו ע"י חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות ע"י צד ג' (זכויות מיעוט)
15	4,977	-	4,531	-	5,217	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
הון עצמי רובד 1 : התאמות פיקוחיות וניכויים						
	-	-	-	-	-	7 התאמות יציבותיות להערכות שווי
	-	-	-	-	-	8 מוניטין בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי
0	(1)	-	(1)	-	-	9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם
	-	-	-	-	-	10 מיסים נדחים לקבל שמימושם מתבסס על רווחיות עתידית, למעט מיסים נדחים לקבל הנובעים מהפרשי עיתוי
	-	-	-	-	-	11 סכום הרווח הכולל האחר בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שוויים ההוגן
	-	-	-	-	-	12 פער שלילי בין הפרשות להפסדים צפויים
	-	-	-	-	-	13 גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות איגוח
13.1	-	-	-	-	-	14 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההוגן של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי (DVA). בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק
	-	-	-	-	-	15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יחפוך לפגום או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור

	31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024		
במיליוני ₪					
הפניות למאזן הפיקוח	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הרכב הון פיקוחי
	-	-	-	-	16 השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקות באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבויות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חוזיים)
	-	-	-	-	17 החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-	18 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
5.3	-	-	-	-	19 השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי
	-	-	-	-	20 זכויות שירות למשכנתאות אשר סכומן עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
8.1.1	(64)	-	(108)	(9)	21 מיסים נידחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
	-	-	-	-	22 סכום זכויות שירות למשכנתאות, מיסים נידחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי וההשקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי
	-	-	-	-	23 מזה: בגין השקעות בשיעור העולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו ע"י תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-	24 מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
	-	-	-	-	25 מזה: מיסים נידחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי
8.1.1	122	-	159	40	26 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
	-	-	-	-	26 א. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים
	-	-	-	-	26 ב. מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות
8.1.1	122	-	159	40	26 ג. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1. שלא נכללו במסגרת סעיפים 26 א ו- 26 ב.
	-	-	-	-	27 ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נוסף והון רובד 2 די הון בכדי לכסות על הניכויים
	57	-	50	31	28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1
	5,034	-	4,581	5,248	29 הון עצמי רובד 1
	-	-	-	-	הון רובד 1 נוסף: מכשירים
	-	-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
	5,034	-	4,581	5,248	45 הון רובד 1
	-	-	-	-	הון רובד 2: מכשירים והפרשות
	510	-	510	510	46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים ברובד 1) ופרמיה על מכשירים אלה
12.2.2	-	-	-	-	47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר

	31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024	
במיליוני ₪				
הפניות למאזן הפיקוח	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
	-	-	-	מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'
	-	-	-	מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2
4.1 14.2	448	-	436	491
	958	-	946	1,001
	-	-	-	-
	958	-	946	1,001
	5,992	-	5,527	6,249
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	40,005	-	38,623	43,447
	12.58%		11.86%	12.08%
	12.58%		11.86%	12.08%
	14.98%		14.31%	14.38%
	-	-	-	-
	9.23%		9.22%	9.23%
	9.23%		9.22%	9.23%
	12.50%		12.50%	12.50%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
8.1.1	498	-	453	521
	-	-	-	-

31/12/2023		30/06/2023		30/06/2024		
במיליוני ₪						
הפניות למאזן הפיקוחי	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הרכב הון פיקוחי	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל 3	הרכב הון פיקוחי	
תקרה להכללת הפרשות רובד 2						
4.1 14.2	646	-	639	-	855	76 הפרשה כשירה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
	448	-	436	-	491	77 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית
	-	-	-	-	-	78 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה
	-	-	-	-	-	79 התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים
מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר						
	-	-	-	-	-	80 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	-	-	-	-	-	81 סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה
	-	-	-	-	-	82 סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון עצמי רובד 1 נוסף הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
	-	-	-	-	-	83 סכום שנוכה מהון עצמי רובד 1 נוסף בשל התקרה
	-	-	-	-	-	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

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

להלן נתונים למדידת חשיפת יחס המינוף כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 218, במיליוני ₪:

31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024		
63,789	63,137	66,657	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	1
-	-	-	התאמות בגין השקעות ביישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח, המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים	2
-	-	-	התאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף	3
184	193	154	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	4
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך	5
3,076	3,096	2,933	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (לאחר המרה לסכומים שווי ערך אשראי)	6
787	693	841	התאמות אחרות	7
67,836	67,119	70,585	סך הכל חשיפה לצורך יחס המינוף	8

לא זוהו הבדלים מהותיים בין סך הנכסים במאזן לבין סך החשיפות המאזניות לצורך יחס המינוף.

(ב) יחס המינוף

31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024	במיליוני ₪
חשיפות מאזניות			
64,503	63,751	67,424	1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות ביטחונות והפרשה קבוצתית)
-	(13)	-	2 סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד ראשון
64,503	63,738	67,424	3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)
חשיפות בגין נגזרים			
97	123	101	4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתה של בטחון משתנה במזומן כשיר)
160	162	127	5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	-	6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים המאזניים 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 קיזוזים רעיוניים אפקטיביים מתואמים וניכויי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו
257	285	228	11 סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך			
-	-	-	12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא הכרה בקיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמתופלות מככירה חשבונאית
-	-	-	13 סכומים שקוזזו של מזומן לשלם ושל מזומן 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
-	-	-	16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
10,406	10,256	10,321	17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(7,330)	(7,160)	(7,388)	18 התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
3,076	3,096	2,933	19 סך חשיפה חוץ מאזנית
הון וסך החשיפות			
5,034	4,581	5,248	20 הון רובד ראשון
67,836	67,119	70,585	21 סך החשיפות
יחס המינוף			
7.4%	6.8%	7.4%	22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

ביחס המינוף נרשמה ירידה של כ- 0.3% לעומת הרבעון הקודם. לא זוהו הבדלים מהותיים בתמהיל הרכיבים העיקריים המשמשים לחישוב יחס המינוף.

סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו סיכון להיווצרות הפסדים כתוצאה מחוסר יכולת של לווה או צד נגדי לעמוד בהתחייבויותיו, בחלקן או במלואן. תפיסת ניהול סיכון אשראי בבנק מכוונת להבטיח איזון נאות בין גורמים עסקיים היוצרים באופן ישיר את החשיפה לסיכון אשראי ומנהלים אותה, לבין גורמים העוסקים בפיקוח, בקרה והערכת סיכונים בלתי תלויה ולבין גורמים העוסקים בביקורת. ניהול סיכון אשראי בבנק כולל את ניהול סיכון ריכוזיות וסיכון סביבה. לפרטים בדבר סיכון אשראי, ראה פירוט בדוח הכספי לשנת 2023 אשר עומד לעיון באתר הבנק.

א) איכות האשראי של חשיפות אשראי

להלן נתונים על איכות חשיפות האשראי (מאזניות וחוף מאזניות) במיליוני ₪:

	א	ב	ג	ד
30/06/2024				
	יתרות ברוטו		הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות נטו (א+ב-ג)
	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים		
1 חובות, למעט אגרות חוב	764	48,070	922	47,912
2 אגרות חוב	-	8,907	-	8,907
3 חשיפות חוף מאזניות	-	10,334	59	10,275
4 סה"כ	764	67,311	981	67,094

	א	ב	ג	ד
30/06/2023				
	יתרות ברוטו		הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות נטו (א+ב-ג)
	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים		
1 חובות, למעט אגרות חוב	592	45,313	758	45,147
2 אגרות חוב	-	6,859	-	6,859
3 חשיפות חוף מאזניות	-	10,271	46	10,225
4 סה"כ	592	62,443	804	62,231

	א	ב	ג	ד
31/12/2023				
	יתרות ברוטו		הפרשות להפסדי אשראי או ירידות ערך	יתרות נטו (א+ב-ג)
	לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים		
1 חובות, למעט אגרות חוב	754	46,803	906	46,651
2 אגרות חוב	-	7,397	-	7,397
3 חשיפות חוף מאזניות	-	10,420	56	10,364
4 סה"כ	754	64,620	962	64,412

(ב) שיטות להפחתת סיכון אשראי

להלן נתונים להיקף השימוש בשיטות להפחתת סיכון אשראי, במיליוני ₪:

30/06/2024									
ז	ו	ה	ד	ג	ב	2א	1א	א	
מובטחים									לא מובטחים
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון		מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית				
-	-	232	247	2,356	10,335	2,588	10,582	37,330	1 חובות למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	8,907	2 אגרות חוב
-	-	232	247	2,356	10,335	2,588	10,582	46,237	3 סה"כ
-	-	-	-	11	62	11	62	609	4 מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר

30/06/2023									
ז	ו	ה	ד	ג	ב	2א	1א	א	
מובטחים									לא מובטחים
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון		מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית				
-	-	310	321	2,503	9,765	2,813	10,086	35,061	1 חובות למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	6,859	2 אגרות חוב
-	-	310	321	2,503	9,765	2,813	10,086	41,920	3 סה"כ
-	-	-	-	6	22	6	22	500	4 מזה: פגום או בפיגור של 90 ימים או יותר

31/12/2023									
ז	ו	ה	ד	ג	ב	2א	1א	א	
מובטחים									לא מובטחים
מזה: על ידי נגזרי אשראי		מזה: על ידי ערבויות פיננסיות		מזה: על ידי ביטחון		מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	
מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מובטח	יתרה מאזנית				
-	-	233	249	2,363	9,692	2,596	9,941	36,710	1 חובות למעט אגרות חוב
-	-	-	-	-	-	-	-	7,397	2 אגרות חוב
-	-	233	249	2,363	9,692	2,596	9,941	44,107	3 סה"כ
-	-	-	-	10	42	10	42	575	4 מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר

ג) חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון
להלן פירוט היקף החשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון במיליוני ₪:

30/06/2024

א	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	יב	יג
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	אחר
									סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CRM ואחרי CCF)
1	16,076	-	857	-	-	-	-	-	16,933
2	-	-	-	5,910	-	10	-	-	5,920
3	-	-	658	254	-	14	-	-	926
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	315	123	-	11,449	303	-	12,190
6	-	-	-	-	5,338	22	-	-	5,360
7	-	-	-	-	4,867	5	-	-	4,872
8	-	-	-	4,340	1,651	257	-	4,405	13,417
9	-	-	-	-	-	5,322	-	-	5,322
10	-	-	-	-	-	111	561	-	672
11	456	-	-	-	-	901	-	-	1,357
11 א	-	-	-	-	-	13	-	-	13
12	16,532	-	1,830	2,764	10,627	11,856	18,091	864	66,969
								4,405	סה"כ

30/06/2023

א	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	יב	יג	
0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	אחר	סה"כ סכום חשיפות (אשראי (אחרי CRM ואחרי CCF))	
16,245	-	-	-	-	-	-	-	-	16,245	1 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	5,370	-	-	-	5	-	-	5,375	2 ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
-	-	1,024	-	5	-	8	-	-	1,037	3 בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 חברות ניירות ערך
-	-	395	-	149	-	10,474	349	-	11,367	5 תאגידים **
-	-	-	-	-	4,989	380	-	-	5,369	6 חשיפות קמעונאיות ליחידים
-	-	-	-	-	4,526	1	-	-	4,527	7 הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	2,572	4,001	1,561	220	-	3,769	12,123	8 בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	5,429	-	-	5,429	9 בביטחון נדל"ן מסחרי **
-	-	-	-	-	-	119	412	-	531	10 הלוואות בפיגור
490	-	-	-	-	-	904	-	-	1,394	11 נכסים אחרים*
-	-	-	-	-	-	13	-	-	13	11א *מזה: בגין מניות
16,735	-	6,789	2,572	4,155	11,076	17,540	761	3,769	63,397	12 סה"כ

** סווג מחדש

31/12/2023

א	ג	ד	ה	ו	ז	ח	ט	יב	יג	
0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	אחר	סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CRM ואחרי CCF)	
15,513	-	-	-	-	-	-	-	-	15,513	1 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	5,739	-	-	-	10	-	-	5,749	2 ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
-	-	1,013	-	5	-	11	-	-	1,029	3 בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 חברות ניירות ערך
-	-	351	-	135	-	11,606	301	-	12,393	5 תאגידים
-	-	-	-	-	5,110	55	-	-	5,165	6 חשיפות קמעונאיות ליחידים
-	-	-	-	-	4,691	2	-	-	4,693	7 הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	2,690	4,149	1,577	254	-	4,058	12,728	8 בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	4,898	-	-	4,898	9 בביטחון נדל"ן מסחרי
-	-	-	-	-	-	147	471	-	618	10 הלוואות בפיגור
-	-	-	-	-	-	874	-	-	1,367	11 נכסים אחרים*
-	-	-	-	-	-	13	-	-	13	11 א *מזה: בגין מניות
16,006	-	7,103	2,690	4,289	11,378	17,857	772	4,058	64,153	12 סה"כ

סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי צד נגדי הינו סיכון לכך שצד נגדי בעסקת חוזה פיננסי ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של העסקה ולא יעמוד בתשלומים הנדרשים על פי תנאי העסקה. סיכון אשראי צד נגדי מהווה חלק מסיכון אשראי היות ומקור ההפסד הצפוי הינו כשל הצד הנגדי.

לפרטים בדבר סיכון אשראי של צד נגדי, ראה פירוט בדוח הכספי לשנת 2023 אשר עומד לעיון [באתר הבנק](#).

א) ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי לפי גישה פיקוחית

ליום 30 ביוני 2024

ו	ה	ד	ב	א	
RWA	לאחר EAD CRM	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
111	211	1.4	82	68	1 שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
111	211	1.4	82	68	6 סה"כ

ליום 30 ביוני 2023

ו	ה	ד	ב	א	
RWA	לאחר EAD CRM	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
91	253	1.4	97	84	1 שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
91	253	1.4	97	84	6 סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2023

ו	ה	ד	ב	א	
RWA	לאחר EAD CRM	Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי	חשיפה פוטנציאלית עתידית	עלות שחלוף	
81	220	1.4	93	64	1 שיטת החשיפה הנוכחית
-	-	-	-	-	3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT))
81	220	1.4	93	64	6 סה"כ

ב) חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון

להלן פירוט החשיפה במיליוני ₪:

30/06/2024

ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	ב	א	
סך חשיפות אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	תיק פיקוחי / משקל סיכון
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
3	-	-	-	-	3	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSEs) שאינן ממשלה מרכזית
182	-	-	-	-	157	25	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDBs))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
6	-	-	6	-	-	-	-	-	תאגידים ונדל"ן מסחרי
20	-	-	20	-	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
211	-	-	26	-	160	25	-	-	סה"כ

30/06/2023

ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	ב	א	
סך חשיפות אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	תיק פיקוחי / משקל סיכון
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
10	-	-	-	-	-	10	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSEs) שאינן ממשלה מרכזית
193	-	-	-	-	-	193	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDBs))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
20	-	-	20	-	-	-	-	-	תאגידים
30	-	-	30	-	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
253	-	-	50	-	-	203	-	-	סה"כ

31/12/2023

ט	ח	ז	ו	ה	ד	ג	ב	א	
סך חשיפות אשראי	אחר	150%	100%	75%	50%	20%	10%	0%	תיק פיקוחי / משקל סיכון
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
6	-	-	-	-	-	6	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSEs) שאינן ממשלה מרכזית
168	-	-	-	-	-	168	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDBs))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
14	-	-	14	-	-	-	-	-	תאגידים
32	-	-	32	-	-	-	-	-	תיקים קמעונאיים פיקוחיים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
220	-	-	46	-	-	174	-	-	סה"כ

ג) הרכב הביטחון בגין החשיפה לסיכון אשראי צד נגדי

30/06/2024

ו	ה	ד	ג	ב	א	
ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs)		ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים				
שווי הוגן של ביטחון שהופקד	שווי הוגן של שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד		שווי הוגן של ביטחון שהתקבל		
		לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק	
-	-	-	-	1	-	מזומן - מטבע מקומי
-	-	-	-	-	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	-	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	-	-	מניות
-	-	-	-	-	-	ביטחון אחר
-	-	-	-	1	-	סה"כ

30/06/2023

ו	ה	ד	ג	ב	א
ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs)					
שווי הוגן של ביטחון שהופקד	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד			
		לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק
-	-	-	-	-	מזומן - מטבע מקומי
-	-	-	-	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	-	מניות
-	-	-	-	2	ביטחון אחר
-	-	-	-	2	סה"כ

31/12/2023

ו	ה	ד	ג	ב	א
ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים ביטחון שמשמש בעסקאות למימון ניירות ערך (SFTs)					
שווי הוגן של ביטחון שהופקד	שווי הוגן של ביטחון שהתקבל	שווי הוגן של ביטחון שהופקד			
		לא מנותק	מנותק	לא מנותק	מנותק
-	-	-	-	1	מזומן - מטבע מקומי
-	-	-	-	-	מזומן - מטבעות אחרים
-	-	-	-	-	חוב ריבוני מקומי
-	-	-	-	-	חוב ריבוני אחר
-	-	-	-	-	חוב של סוכנות ממשלתית
-	-	-	-	-	אגרות חוב קונצרניות
-	-	-	-	-	מניות
-	-	-	-	-	ביטחון אחר
-	-	-	-	1	סה"כ

סיכון שוק

סיכון שוק הינו סיכון לפגיעה בהכנסות הבנק וברווחיותו בשל שינויים אפשריים בשווי ההוגן של הנכסים והתחייבויות (מאזני וחוץ מאזני) הנובעים משינויים במחירי השוק, כגון: שינוי בשיעור האינפלציה, שינוי בשיעורי הריבית, שינוי בשערי חליפין, שינויים בשוק ההון. סיכון שוק כולל את רכיבי הסיכון הבאים: סיכון בסיס, סיכון ריבית, סיכון מניות וסיכון אופציות. לפרטים בדבר סיכון שוק, ראה דוח כספי לשנת 23 אשר עומד לעיון [באתר הבנק](#).

(א) סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

להלן נתונים לגבי נכסי סיכון שוק משוקללים במיליונים:

31/12/2023	30/06/2023	30/06/2024	
א	א	א	
סכומים	סכומים	סכומים	
			מוצרים ישירים (outright products)
-	-	0.06	1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
-	-	-	2 סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי)
28	9	61.45	3 סיכון שער חליפין
-	-	-	4 סיכון סחורות
-	-	-	אופציות
-	-	-	5 הגישה הפשוטה
-	-	0.10	6 גישת דלתה-פלוס
-	-	-	7 גישת התרחישים
-	-	-	8 איגוח
28	9	62	9 סה"כ

סיכון ריבית בתיק הבנקאי ובתיק למסחר

(א) מידע כמותי

1. שווי הוגן נטו מותאם¹ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, במליוני ₪:

30/06/2023					30/06/2024					
סך הכל	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - דולר	שקל צמוד למדד	שקל לא צמוד	סך הכל	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - דולר	שקל צמוד למדד	שקל לא צמוד	
62,021	498	1,264	5,230	55,029	66,183	589	1,087	6,448	58,059	נכסים פיננסיים*
5,865	441	2,372	1,212	1,840	4,541	214	1,644	673	2,010	סכומים אחרי לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים
57,590	561	2,806	1,843	52,380	60,678	512	1,837	1,940	56,389	התחייבויות פיננסיות*
5,840	336	888	537	4,079	4,512	296	923	721	2,572	סכומים אחרי לשלם בגין כשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוץ מאזניים
4,456	42	(58)	4,062	410	5,534	(5)	(29)	4,460	1,108	שווי הון נטו של מכשירים פיננסיים
(501)	-	-	-	(501)	(442)	-	-	-	(442)	השפעת התחייבויות לזכויות עובדים
984	4	25	-	955	916	4	6	-	906	השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה
4,939	46	(33)	4,062	864	6,008	(1)	(23)	4,460	1,572	שווי הוגן נטו מותאם ¹
4,939	46	(33)	4,062	864	6,008	(1)	(23)	4,460	1,572	מזה: תיק בנקאי
(52)			(96)	44	(12)			-	(12)	מזה: השפעת פרעונות מוקדמים בהלוואות לדיוור
3			3	-	(8)			-	(8)	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות אחרות

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 34 א בדוח הכספי.

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם¹ של הבנק וחברות מאוחדות שלו, במליוני ₪:

30/06/2023					30/06/2024					
סך הכל	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - דולר	שקל צמוד למדד	שקל לא צמוד	סך הכל	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - דולר	שקל צמוד למדד	שקל לא צמוד	
										שינויים מקבילים
(12)	(7)	15	(153)	133	(141)	(9)	24	(171)	15	עלייה במקביל של 1%
(12)	(7)	15	(153)	133	(141)	(9)	24	(171)	15	מזה: תיק בנקאי
317	5	16	45	251	313	5	17	60	231	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ²
(6)	9	(17)	140	(138)	121	10	(29)	150	(10)	ירידה במקביל של 1%
(6)	9	(17)	140	(138)	121	10	(29)	150	(10)	מזה: תיק בנקאי
(394)	(6)	(17)	(80)	(291)	(405)	(5)	(19)	(108)	(273)	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ²
-	-	-	-	-						שינויים לא מקבילים
(175)	(4)	8	(38)	(141)	(185)	(4)	12	(43)	(150)	התללה ³
(175)	(4)	8	(38)	(141)	(185)	(4)	12	(43)	(150)	מזה: תיק בנקאי
164	2	(5)	3	164	148	2	(7)	4	149	השטחה ⁴
164	2	(5)	3	164	148	2	(7)	4	149	מזה: תיק בנקאי

30/06/2023					30/06/2024					
סך הכל	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - דולר	שקל לא צמוד למדד	שקל לא צמוד	סך הכל	מטבע חוץ - אחר	מטבע חוץ - דולר	שקל לא צמוד למדד	שקל לא צמוד	
שינויים מקבילים										
149	(2)	2	(58)	207	88	(2)	4	(59)	145	עליית ריבית בטווח הקצר
149	(2)	2	(58)	207	88	(2)	4	(59)	145	מזה: תיק בנקאי
(155)	2	(2)	56	(211)	(96)	2	(4)	54	(148)	ירידת ריבית בטווח הקצר
(155)	2	(2)	56	(211)	(96)	2	(4)	54	(148)	מזה: תיק בנקאי

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

2. השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה, פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיר, והנחות התנהגותיות אחרות.

3. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

4. השטחה - עליה בריביות בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית, במליוני ₪:

30/06/2023			30/06/2024			
סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	
שינויים מקבילים						
142	3	139	196	38	158	עלייה במקביל של 1%
142	3	139	196	38	158	מזה: תיק בנקאי
(209)	(3)	(206)	(225)	(38)	(187)	ירידה במקביל של 1%
(209)	(3)	(206)	(225)	(38)	(187)	מזה: תיק בנקאי

סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו סיכון לרווחי הבנק וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו. נזילות מוגדרת כיכולת הבנק לממן גידול בכספים ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

(א) יחס כיסוי נזילות

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום				
30/06/2023		30/06/2024		במיליוני שקלים חדשים
סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	סך ערך משוקלל (ממוצע)	סך ערך לא משוקלל (ממוצע)	
				בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות מאוחדות שלו
				סך הכל נכסים באיכות גבוהה
14,065		12,701		1 סך הכל נכסים באיכות גבוהה (HQLA)
				תזרימי מזומנים יוצאים
1,341	23,405	1,393	24,890	2 פיקדונות קמעונאיים מיוחדים ומעסקים קטנים, מזה:
444	8,874	463	9,265	3 פיקדונות יציבים
647	6,198	649	6,278	4 פיקדונות פחות יציבים
250	8,333	281	9,347	4א פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים
10,830	16,497	8,920	14,786	5 מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:
-	-	-	-	6 פיקדונות לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים) ופיקדונות ברשתות של תאגידים בנקאיים קואופרטיבים
10,808	16,475	8,899	14,765	7 פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)
22	22	21	21	8 חובות לא מובטחים
				9 מימון סיטונאי מובטח
1,739	7,056	1,507	7,357	10 דרישות נזילות נוספות, מזה:
676	676	373	373	11 תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות
-	-	-	-	12 תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב
1,063	6,380	1,134	6,984	13 קווי אשראי ונזילות
-	-	-	-	14 מחויבויות מימון חוזיות אחרות
102	2,931	99	2,817	15 מחויבויות מימון מותנות אחרות
14,012		11,919		16 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים
				תזרים מזומנים נכנסים
-	-	-	-	17 הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)
2,619	3,938	2,441	3,728	18 תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן
614	667	287	397	19 תזרימי מזומנים נכנסים אחרים
3,233	4,605	2,728	4,125	20 סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים
				סך ערך מתואם
14,065		12,701		21 סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)
10,779		9,191		22 סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו
131.7		138.1		23 יחס כיסוי נזילות (%)

להלן פירוט מרכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע של הבנק, במיליוני שקלים חדשים:

- ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

- ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא (לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).
- ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו- (2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).

ב) מספר התצפיות ששימשו בחישוב יחס כיסוי הנזילות הממוצע

המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של 74 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ג) ניתוח תוצאות יחס כיסוי הנזילות

1. הגורמים העיקריים המשפיעים על יחס כיסוי הנזילות הינם
 - היקף הנכסים באיכות גבוהה (HQLA) מושפע בעיקר מהיקף הפיקדונות שהבנק מגייס לעומת היקף האשראי הניתן. במהלך הרבעון המדווח גדלו יתרות האשראי לציבור ב-1.088 מיליארד ₪ לעומת גידול בסך 3.074 מיליון ₪ בפיקדונות הציבור.
 - היקף ותמהיל פיקדונות הציבור בדגש על התקופה הנוטרת עד לאופציית המשיכה הראשונה של הפיקדון ועל סוג הלקוח (קמעונאי, עסק קטן, תאגיד שהינו גוף פיננסי, תאגיד שאינו גוף פיננסי וכו').
 - היקף ההתחייבויות למתן אשראי לצדדים נגדיים השונים והיקף מחויבויות המימון המותנות של הבנק.
 - היקף תזרימי המזומנים מחשיפות הנפרעות כסדרן בטווח של חודש.
 - החלטות השקעה של הבנק באיגרות חוב, דהיינו האם להשקיע בנכסים נזילים באיכות גבוהה או באגרות חוב פחות נזילות. כמו כן, החלטה על מימוש אגרות חוב פחות נזילות מגדילה את יחס כיסוי הנזילות.
2. שינויים תוך תקופתיים ושינויים לאורך זמן

30/06/2023	30/06/2024	נתונים לגבי יחס כיסוי הנזילות במיליוני ₪ ליום :
11,860	14,606	סך הכל נכסים באיכות גבוהה
11,687	13,777	תזרימי מזומנים יוצאים
3,253	2,789	תזרימי מזומנים נכנסים
8,434	10,988	תזרימי מזומנים יוצאים, נטו
141%	133%	יחס כיסוי הנזילות

במהלך הרבעון המדווח, מיום 31.3.24 ועד ליום 30.6.24, חל גידול ביחס כיסוי הנזילות מ-129% ל-133% המשקף גידול בסך 884 מיליון ₪ בעודף הנזילות.

3. הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה

רוב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA) בבנק הינם נכסי רמה 1 אשר נחשבים לנכסים הנזילים ביותר ולפיכך אינם כפופים למקדם ביטחון תחת יחס כיסוי הנזילות (מקדם 100%). להלן הרכב הנכסים באיכות גבוהה (HQLA) ליום 30.6.24 (במיליוני ₪ בערכים משוקללים):

30/06/2023		30/06/2024		
ממוצע	ליום	ממוצע	ליום	
14,065	11,860	12,403	14,161	סה"כ נכסי רמה 1
0	0	298	445	נכסי רמה 2 א'
0	0	0	0	נכסי רמה 2 ב'
14,065	11,860	12,701	14,606	סך הכל נכסים באיכות גבוהה (HQLA)

- צורכי הנזילות הפוטנציאליים (תזרימי מזומנים יוצאים) עפ"י חישוב יחס כיסוי הנזילות הסתכמו ליום 30.6.24 בסך 13.777 מיליארד ₪ ובניכוי תזרימי מזומנים נכנסים הסתכמו תזרימי המזומנים היוצאים נטו בסך 10.988 מיליארד ₪.
- כנגדם הבנק מחזיק ליום 30.6.24 נכסים נזילים באיכות גבוהה בסך 14.606 מיליארד ₪.
- לפיכך, עודפי הנזילות של הבנק במסגרת חישוב יחס כיסוי הנזילות ליום 30.6.24 מסתכמים ב- 3.618 מיליארד ש"ח.

4. ריכוזיות של מקורות מימון

הבנק הינו בנק מסחרי הפועל בכל מגזרי הפעילות. מתכונת זו מאפשרת לבנק לגוון את תמהיל מקורותיו. ליום 30.6.24 מהווים הפיקדונות שהופקדו ע"י מפקידים שיתרתם אינה עולה על 1 מיליון ₪ 35.4% מכלל פיקדונות הציבור ומפקידים שיתרתם מ- 1 מ' ₪ ועד ל- 10 מ' ₪ מהווים 20.6% מכלל פיקדונות הציבור. בנוסף, ניתן לראות בטבלה לעיל "פירוט מרכיבי יחס כיסוי הנזילות" כי הסכום הכולל של פיקדונות קמעונאיים ופיקדונות מעסקים קטנים הסתכם במוצע ברבעון המדווח בסך כ- 24.890 מיליארד ₪ לעומת מימון סיטונאי בלתי מובטח לתקופה נותרת לפירעון של עד חודש בסך 14.786 מיליארד ₪ (ממוצע ברבעון המדווח).

5. חשיפות לנגזרים ודרישת ביטחונות אפשרית

ליום 30.6.24 הבנק העמיד בטחונות לצדדים נגדיים בגין נגזרים מעבר לדלפק בסך 2 מיליון ₪. בגין פעילות בבורסה לניירות ערך ופעולות בשוק המעו"ף של לקוחותיו הועמדו ביטחונות בסך 39 מיליון ₪. בגין דרישות ביטחון אפשריות נוספות כלל הבנק ליום 30.6.24 תזרים יוצא נוסף בסך 110 מיליון ₪. סכום זה מחושב בהתאם לתזרים הביטחונות המקסימאלי שחל במהלך חלון של 30 ימים במשך השנתיים האחרונות.

6. יחס כיסוי הנזילות בחתך מטבעות

הבנק פועל בעיקר במגזר השקלים וסך הנכסים התוך מאזניים שלו בשקלים (לרבות שקל צמוד מדד ושקל צמוד למט"ח) מסתכם ליום 30.6.24 בשיעור של כ- 96.4% מסך המאזן. במגזר המט"ח סך הנכסים התוך מאזניים מסתכם ליום 30.6.24 בשיעור 2.4% מסך המאזן מרביתם במטבע דולר ארצות הברית.

הבנק מקפיד על התאמה מטבעית בין סך הנכסים באיכות גבוהה לבין התזרים היוצא נטו בכל המטבעות המהותיים (שקל ודולר) ומנהל את יחס כיסוי הנזילות במטבעות המהותיים בתדירות יומית. להלן נתונים לגבי יחס כיסוי הנזילות בחלוקה לפי מטבעות:

30/06/2023	30/06/2024	
135%	128%	שקלים
198%	332%	דולר ארה"ב
224%	271%	סה"כ מט"ח
141%	133%	בכל המטבעות

7. תיאור של מידת הריכוזיות של ניהול הנזילות ויחסי הגומלין בין היחידות בקבוצה: השפעתן של החברות הבנות של הבנק על מצב נזילותו ועל יחס כיסוי הנזילות אינה מהותית. הבנק משתייך ל"קבוצת דיסקונט" אולם מנהל את נזילותו באופן עצמאי, עסקאות נזילות בין הבנק לבין החברה האם מתבצעות בתנאי שוק ובכפוף לאישור הדירקטוריון. כחלק מניהול הנזילות העצמאי, מרכנתיל הנפקות בע"מ, חברה בבעלות מלאה של הבנק, פרסמה במהלך פברואר 2023 תשקיף מדף בתוקף עד ליום 7.2.2025 עם אפשרות להארכת תוקף התשקיף בשנה נוספת עד ליום 7.2.2026.

ד) יחס מימון יציב

יחס המימון היציב נטו מוגדר כסכום המימון היציב הזמין חלקי סכום המימון היציב הנדרש. יחס זה צריך להיות שווה ל-100% לפחות, על בסיס שוטף. "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש ("מימון יציב נדרש") הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא זה בתוקף מיום 31.12.21 והבנק מיישם את ההוראה כנדרש. נכון ליום 30.6.24 יחס המימון היציב מסתכם ב-123.5%. להלן פירוט של יחס המימון היציב נטו נכון ליום 30.6.2024:

ה	ד	ג	ב	א	במילוני שקלים חדשים
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון				
	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	לא מועד פרעון	
					פריטי מימון יציב זמין (AFS)
6,222	850	51	104	5,217	1 הון:
6,222	850	51	104	5,217	2 הון פיקוחי
-	-	-	-	-	3 מכשירי הון אחרים
24,594	687	3,430	22,390	-	4 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
13,121	406	1,524	11,859	-	5 פיקדונות יציבים
11,473	281	1,906	10,531	-	6 פיקדונות פחות יציבים
14,357	4,392	3,974	23,908	-	7 מימון סיטונאי:
-	-	-	-	-	8 פיקדונות לצרכים תפעוליים
14,357	4,392	3,974	23,908	-	9 מימון סיטונאי אחר
-	-	-	-	-	10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית

ה	ד	ג	ב	א	במליוני שקלים חדשים
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון				
	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון	
1,016	922	186	432	-	11 התחייבויות אחרות:
-	-	-	-	-	12 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
1,016	922	186	432	-	13 כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
46,189					14 סך מימון יציב זמין (AFS)
					פריטי מימון יציב נדרש (RSF)
446					15 סך נכסים נוזלים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
-	-	-	-	-	16 פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
32,375	31,266	4,834	17,332	-	17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם:
-	-	-	-	-	18 הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוזלים באיכות גבוהה ברמה 1
375	230	65	747	-	19 הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוזלים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות
21,880	19,290	4,193	16,038	-	20 הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:
3,412	4,261	596	8,247	-	21 עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
10,113	11,745	562	547	-	22 הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:
1,494	2,120	118	115	-	23 עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
7	1	14		-	24 ניירות ערך שאינם בכשל ושאינם כשירים להיחשב כנכסים נוזלים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
-	-	-	-	-	25 נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
4,102	2,331	346	2,687	508	26 נכסים אחרים:
-	-	-	-	-	27 סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב
-				-	28 נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוץ נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
29				-	29 נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
1				-	30 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
4,072	2,331	346	2,687	508	31 כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל

ה	ד	ג	ב	א	במליוני שקלים חדשים
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון				
	שנה או יותר	עד 6-חודשים	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון	
487	3,222	3,354	3,702	-	פריטים חוץ מאזניים
37,410					סך מימון יציב נדרש (RSF)
123.5%					יחס מימון יציב נטו NFSR (%)

להלן פירוט של יחס המימון היציב נטו נכון ליום 30.6.2023 :

ה	ד	ג	ב	א	במליוני שקלים חדשים
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון				
	שנה או יותר	עד 6-חודשים	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון	
					פריטי מימון יציב זמין (AFS)
5,481	806	49	95	4,531	1 הון:
5,481	806	49	95	4,531	2 הון פיקוחי
-	-	-	-	-	3 מכשירי הון אחרים
23,567	871	3,522	20,982	-	4 פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:
12,637	442	1,592	11,243	-	5 פיקדונות יציבים
10,930	429	1,930	9,739	-	6 פיקדונות פחות יציבים
13,766	4,499	3,502	22,286	-	7 מימון סיטונאי:
-	-	-	-	-	8 פיקדונות לצרכים תפעוליים
13,766	4,499	3,502	22,286	-	9 מימון סיטונאי אחר
-	-	-	-	-	10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית
1,194	1,133	122	559	-	11 התחייבויות אחרות:
-	-	-	-	-	12 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
1,194	1,133	122	559	-	13 כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל
44,008	0	0	0	0	14 סך מימון יציב זמין (AFS)
					פריטי מימון יציב נדרש (RSF)
185	0	0	0	0	15 סך נכסים נוזלים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)
-	-	-	-	-	16 פיקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות
30,558	29,096	4,861	19,038	-	17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם:
-	-	-	-	-	18 הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוזלים באיכות גבוהה ברמה 1
378	179	49	1,161	-	19 הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נוזלים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינן מובטחות

ה	ד	ג	ב	א	במליוני שקלים חדשים
ערך משוקלל	ערך לא משוקלל לפי תקופת פרעון				
	שנה או יותר	מ-6 חודשים עד שנה	עד 6 חודשים	ללא מועד פרעון	
פריטי מימון יציב זמין (AFS)					
20,848	17,987	4,300	17,357	-	20 הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבוניות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי, מזה:
2,977	3,764	523	9,570	-	21 עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
9,320	10,918	510	520	-	22 הלוואות לדיר המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן, מזה:
1,660	2,380	111	113	-	23 עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203
12	12	2		-	24 ניירות ערך שאינם בכשל ושאיים כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה
-	-	-	-	-	25 נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית
3,425	1,611	1,198	2,902	549	26 נכסים אחרים:
-	-	-	-	-	27 סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב
-				-	28 נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוץ נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)
16				-	29 נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו
()				-	30 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו
3,409	1,611	1,198	2,902	549	31 כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל
481	3,375	3,329	3,523	-	32 פריטים חוץ מאזניים
34,649					33 סך מימון יציב נדרש (RSF)
127.0%					34 יחס מימון יציב נטו NFSR (%)

נספחים

מילון מונחים מקוצר

מונח	הסבר
באזל	ועידת באזל המפתחת תקני בנקאות במטרה לספק יציבות למערכת הבנקאות הבין לאומית ולהפחית עיוותי תחרות בין בנקים.
הפחתת סיכון אשראי (CRM)	הפחתת סיכון אשראי (CRM - Credit Risk Mitigation) - מקוזי סיכון המותרים לקיזוז עפ"י הוראות באזל 2 (בעיקר: ביטחונות נזילים משועבדים כנדרש). לפי הוראות אלה הבנק יכול, בעת חישוב דרישות ההון, להפחית את חשיפת האשראי שלו כלפי הצד הנגדי, ובכך להביא בחשבון את השפעת הפחתת הסיכון של הביטחון.
מגבלה	מגבלה רגולטורית (Regulatory Risk Limit): היגד שנקבע ע"י גורם רגולטורי, המהווה גבול מינימום / מקסימום לפעילות הבנק. מגבלה פנימית (Internal Risk Limit): היגד הנקבע ע"י הבנק, המהווה גבול לפעילות במסגרת התיאבון לסיכון.
CCF	(Credit Conversion Factors) המרה של פריטים חוץ מאזניים לשווה ערך לאשראי - לפי הגישה הסטנדרטית של באזל 2, פריטים חוץ מאזניים מומרים לשווה ערך חשיפות אשראי באמצעות שימוש במקדמי המרה לאשראי.