

דוח רבעוני ליום 31 במרס 2025

גילוי של נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים

תוכן עניינים

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

[3 יחסים פיקוחיים עיקריים](#)

[3 הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים](#)

[5 סקירת נכסי סיכון משוקלים](#)

[6 הון ומינוף](#)

[6 הרכב ההון](#)

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

[הגילוי של נדבך 3](#)

[10 יחס המינוף](#)

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

[המינוף](#)

[11 גילוי על יחס המינוף](#)

[12 סיכון אשראי](#)

[12 איכות האשראי של חשיפות אשראי](#)

[12 שינויים במלאי החובות צוברים](#)

[13 שיטות להפחתת סיכון האשראי](#)

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

[18 סיכון שוק](#)

[18 סיכון שוק בגישה הסטנדרטית](#)

[18 סיכונים אחרים](#)

[25 תוספות](#)

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 13 במאי 2025, במסגרת אישור הדוח לרבעון הראשון לשנת 2025, הוחלט לאשר ולפרסם את הדיווח "הגילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים".

כללי ועקרונות כללים לדיווח

רקע כללי. הדוח שלהלן ("דוח הסיכונים") הוכן בהתאם להוראות הדיווח של המפקח על הבנקים בדבר "דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים". במסגרת ההוראה האמורה אומצו דרישות הגילוי המפורטות בנדבך 3 של מסגרת העבודה והוראות באזל III ובנוסף, דרישות גילוי שפורסמו על ידי ועדת באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית (FSB), לשיפור הגילוי על סיכונים בתאגידים בנקאיים.

עקרונות כללים לדיווח. לקראת פרסום דוח הסיכונים הראשון, נקבעו עקרונות כלליים לדיווח, אשר תוקפו ועודכנו במסגרת ההיערכות ליישום הוראת הדיווח המעודכנת, והכל בכפוף להוראות הדיווח.

- דוח הסיכונים הינו חלק אינטגרלי מהדוח השנתי, ובהתאמה יחולו לגביו התהליכים החלים על הדוח השנתי (ובכלל זה: בקורות ונהלים לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי (SOX), הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי על הגילוי);
- כדי להעמיד דיווח ראוי, ולמנוע חזרות על פרטים, נקבע כי מסמך הגילוי העיקרי בתחום ניהול הסיכונים יהיה דוח הסיכונים. בנושאים בהם נדרש גילוי בשני המסמכים - הגילוי הנרחב יינתן בדוח הסיכונים ואילו בפרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה יובא תקציר מצומצם ביותר, ותיכלל הפניה לדוח הסיכונים. בנושאים בהם ישנן דרישות גילוי ספציפיות המתייחסות לפרק "סקירת הסיכונים" - הגילוי יינתן בדרך כלל רק בפרק זה;
- אוכלוסיית הסיכונים אליה תתייחס החברה תהיה בהלימה לסיכונים שזוהו והוצגו במסגרת תהליך הערכת הנאותות ההונית (ה-ICAAP);
- הגילויים יתארו את הפעילויות העיקריות של הקבוצה ואת הסיכונים המשמעותיים, תוך התבססות על נתונים ומידע רלבנטיים;
- הגילויים יכללו מידע איכותי ומידע כמותי מספיק על התהליכים של הקבוצה לצרכי זיהוי, מדידה וניהול של הסיכונים. רמת הפירוט של גילויים אלה תהיה מידתית;
- על מנת לסייע למשתמשים להבין בצורה טובה יותר את הסיבולת לסיכון/תיאבון הסיכון של הקבוצה, הגילויים יהיו גמישים בצורה שתאפשר לשקף את האופן שבו ההנהלה הבכירה והדירקטוריון מעריכים ומנהלים סיכונים ואסטרטגיה באופן פנימי בארגון;
- נקבע מנגנון בעל אופי בקרתי, להבטיח נאותות ורלבנטיות הגילויים שייכללו בדוח, על בסיס תהליכי העבודה המיושמים במסגרת הערכת הנאותות ההונית (ה-ICAAP) ובמסגרת הכנת מסמך הסיכונים הרבעוני;
- תינתן תשומת לב לשינויים מהותיים במיוחד בנתונים, ולבחינת הצורך במתן הסברים לשינויים אלה.

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים

שנה	2025	2024	2024	2024	2024
רבעון	1	1	2	3	4
הון זמין (במיליוני ש"ח)					
1 הון עצמי רובד 1	2,700	2,545	2,636	2,727	2,672
2 הון רובד 1	2,700	2,545	2,636	2,727	2,672
3 הון כולל	2,938	2,747	2,863	2,962	2,909
נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)					
4 סה"כ נכסי סיכון משוקללים (RWE)	22,953	19,540	21,580	22,461	22,765
יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים					
5 יחס הון עצמי רובד 1	11.8%	13.0%	12.2%	12.1%	11.7%
6 יחס הון רובד 1	11.8%	13.0%	12.2%	12.1%	11.7%
7 יחס הון כולל	12.8%	14.1%	13.3%	13.2%	12.8%
8 יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%	8.0%
9 יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים	3.8%	5.0%	4.2%	4.1%	3.7%
יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים					
13 סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	27,576	25,794	26,101	27,143	27,729
14 יחס המינוף (באחוזים)	9.8%	9.9%	10.1%	10.0%	9.6%

הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

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

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

סיכונים סייבר ואבטחת מידע: הסיכון להתממשות איומי סייבר ואבטחת מידע גובר בשנים האחרונות בארץ ובעולם לאור עלייה ברמת התחכום, מורכבות ההתקפה ומגוון השיטות וכן בשל התחרות העסקית והשאיפה להתייבץ בחזית הטכנולוגית, לצד התעצמות בהיקף הפריסה של השירותים המבוססים על מחשוב שנחשף לעולם הקיבנרטי, לרבות תוך הסתמכות על שרשרת האספקה. בקבוצה ניתן דגש לניהול הסיכון כאיום חוצה ארגון לאור מורכבותו, עוצמת הנזק הפוטנציאלי והאתגר להתמודד עם האיומים בתחום.

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

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

סיכוני המודל העסקי/סיכוני אסטרטגיה: בשנים האחרונות חלו שינויים בסביבת הפעילות הנובעים, בין היתר, מהאצה בהתפתחויות הטכנולוגיות, שחיקת מקורות הכנסה והגברת התחרות במערכת הבנקאית והחץ בנקאית.

הדינמיות וקצב השינויים מובילים לעליה בסיכון המודל העסקי (המהווה חלק מהסיכון האסטרטגי) ומחייבים את הקבוצה לבחון ולעדכן את אסטרטגיית הקבוצה, ובכלל זה פתרונות גמישים ומתקדמים מבוססי טכנולוגיה, בראיה צופה פני עתיד, אשר יבטיחו את המשך מיצוב הקבוצה כמובילה גם בעתיד.

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

סיכוני הגנת הפרטיות - היבטי הגנת הפרטיות, צוברים תאוצה וחשיבות בארץ ובעולם, על רקע הגברת השימוש בדיגיטל ובדאטה. האסדרה בתחומי הגנת הפרטיות עוברת שינויים ותמורות רבים בדין המקומי (לרבות תקנות העברת מידע מהאיחוד האירופי, ותיקון 13 חוק להגנת הפרטיות 1981) ובדין הגלובלי (GDPR). היבטי הגנת הפרטיות מהווים מרכיב חשוב בבחינה של מוצרים ו/או טכנולוגיות ו/או שירותים ו/או מודלים חדשים, אגב וידוא הגנה נאותה על מידע רגיש.

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

תהליכי פיתוח מודלים, כמו גם השימוש בהם, הינם תהליכים מורכבים הנתונים לטעויות. סיכוני מודל מתעצמים בעת פעילות בסביבת מאקרו תנודתית המשפיעה על פעילות הצרכנים. עם זאת, הסיכון מנוהל באמצעות תהליך מבוסס של בניית מודל ותייעודו, שימוש זהיר המלווה בבקורות המשולבות בתהליך ולניטורו השוטף/התקופתי תוך מודעות למגבלות המודל, וכן יישום של נהלים לתיקוף המודל. ניהול מושכל של סיכוני המודל מביא לאיזון מתאים בין עלויות לתועלות.

סקירת נכסי סיכון משוקללים

דרישות הון מזעריות	נכסי סיכון משוקללים			
	2025 במרס 31	2024 בדצמבר 31	2024 במרס 31	2025 במרס 31
במיליוני ש"ח				
1 נגדי) (CCR) (גישת סטנדרטית)	18,410	15,652	18,409	2,117
6 סיכון אשראי של צד נגדי (גישת סטנדרטית)	14	6	12	2
15 סיכון סילוק (Settlement risk)	-	-	-	-
25 סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	275	221	230	32
סך הכל סיכון אשראי	18,699	15,879	18,651	2,151
10 התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	14	10	11	2
20 סיכון שוק (גישת סטנדרטית)	102	47	76	12
24 סיכון תפעולי	4,138	3,604	4,027	476
27 סה"כ	22,953	19,540	22,765	2,641

תזרים נכסים משוקללים

לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2024			
במיליוני ש"ח			
יתרה לתחילת תקופה	18,651	15,044	15,044
שינוי בחשיפות			
ניצולים (אשראי מאזני)	144	875	2,678
מסגרות אשראי שלא נוצלו	(3,227)	944	4,777
נכסים אחרים	73	366	36
סה"כ שינוי בחשיפות	(3,010)	2,185	7,491
השפעת CCF	2,919	(1,483)	(4,838)
השינוי בחשיפות לאחר השפעת CCF	(91)	702	2,653
שינויים במפחיתי סיכון			
ערבויות (שיחלוף)	31	73	(163)
מפחיתי סיכון פיננסיים	107	60	1,111
שינוי ב-CVA	1	-	6
סה"כ שינוי בנכסי סיכון אשראי	48	835	3,607
יתרה לסוף תקופה	18,699	15,879	18,651

הון ומינוף

הרכב ההון

הצגת רכיבים המרכיבים את ההון הפיקוחי מתוך המאזן הפיקוחי המאוחד

		ליום 31 במרס 2025	ליום 31 בדצמבר 2024		
		במיליוני שקלים חדשים			
		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		
2	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן	2,773	2,676	-	3
3	רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי	(20)	(20)	(20)	4
6	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	2,753	2,656	(20)	
8	מוניטין, בניכוי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי	(1)	(1)	-	6
21	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1	(61)	-	-	
26	התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים	9	17	-	
126	מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1	9	17	-	
28	סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1	(53)	16	-	
29	הון עצמי רובד 1	2,700	2,672	(20)	
43	סך כל הניכויים להון רובד 1 נוסף	-	-	-	
44	הון רובד 1 נוסף	-	-	-	
45	הון רובד 1	2,700	2,672	(20)	

הון רובד 2: מכשירים והפרשות

ליום 31 במרס 2025		ליום 31 בדצמבר 2024		
במיליוני שקלים חדשים				
סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם הפניות לבאזל III	סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם הפניות לבאזל III			
238	237	-	-	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
238	237	-	-	הון רובד 2 לפני ניכויים
-	-	-	-	סך כל הניכויים להון רובד 2
238	237	-	-	הון רובד 2
2,938	2,909	(20)	(20)	סך ההון
22,953	22,765	-	-	סך נכסי סיכון משוקללים
יחסי הון וכריות לשימור הון				
11.8%	11.7%	הון עצמי רובד 1		
11.8%	11.7%	הון רובד 1		
12.8%	12.8%	ההון הכולל		
דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים				
8.0%	8.0%	יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים		
8.0%	8.0%	יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1)		
11.5%	11.5%	יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (1)		
סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)				
337	230	-	-	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהינם מתחת לסף ההפחתה
תקרה להכללת הפרשות ברובד 2				
474	483	-	-	הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
238	237	-	-	התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית

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

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

דוח תזרים של ההון הפיקוחי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2025	
במיליוני שקלים חדשים			
			הון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	-	הון מניות רגילות
-	-	-	פרמיה על מניות
201	81	97	עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
-	-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות של ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
-	-	-	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין גידורי תזרים מזומנים
-	-	-	התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל
-	-	-	קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	תקבולים על חשבון מניות וסכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות
(9)	-	(8)	קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח
-	-	(61)	מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1
-	-	-	זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
192	81	28	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לפני ניכויים
-	-	-	מוניטין ונכסים לא מוחשיים
-	-	-	סך ניכויים מהון עצמי רובד 1
192	81	28	סך תנועה בהון עצמי רובד 1 לאחר הניכויים
-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיף 10א ו-110 בהוראה 202)
-	-	-	מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הכשירים להכללה בהון הפיקוחי לפי הוראות המעבר בהוראה 299
-	-	-	זכויות מיעוט בחברות בת
-	-	-	מזה: בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299:
45	10	1	הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
45	10	1	סך תנועה בהון עצמי רובד 2 לפני ניכויים
-	-	-	השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2
-	-	-	החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2
-	-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידי בנקאיים וחברות בת שלהם
-	-	-	השקעה במכשירי הון רובד 2 של תאגידי פיננסיים
-	-	-	סך ניכויים מהון רובד 2
45	10	1	סך הון רובד 2 לאחר ניכויים
237	91	29	סך תנועה בבסיס ההון

הקצאת נכסי סיכון למגזרי פעילות

31 במרס 2025			
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה	
במיליוני ש"ח			
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:			
-	-	-	חובות של ריבוניות
-	-	-	חובות של ישויות סקטור ציבורי
3,707	3,289	418	חובות של תאגידים בנקאיים
517	45	472	חובות של תאגידים
11,179	11,179	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,370	1,006	364	הלוואות לעסקים קטנים
1,926	1,464	462	נכסים אחרים
18,699	16,983	1,716	סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי
102	72	30	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית
14	14	-	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים CVA לפי הגישה הסטנדרטית
4,138	2,565	1,573	נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון תפעולי
22,953	19,634	3,319	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

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

31 בדצמבר 2024		
סה"כ	מגזר הנפקה	מגזר סליקה
במיליוני ש"ח		
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי הנובע מחשיפות של:		
-	-	-
-	-	-
3,817	3,393	424
555	49	506
11,221	11,221	-
1,304	952	352
1,754	1,333	421
18,651	16,948	1,703
סך נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכון אשראי		
76	53	23
נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים שוק לפי הגישה הסטנדרטית		
11	11	-
4,027	2,515	1,512
22,765	19,527	3,238
סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון		

יחס המינוף

השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס
2024	2024	2025
במיליוני ש"ח		
פריט:		
22,089	20,639	22,313
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים		
(1)	(1)	(62)
ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים		
-	-	-
ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף		
25	31	29
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים		
-	-	-
התאמות בגין מימון ניירות ערך		
5,125	4,657	4,813
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)		
491	468	483
התאמות אחרות		
27,729	25,794	27,576
חשיפה לצורך יחס המינוף		

גילוי על יחס המינוף

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2024	2024	2025	
במיליוני ש"ח			פריט:
חשיפות מאזניות			
22,563	21,090	22,787	נכסים מאזניים (למעט נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך, אך לרבות בטחונות)*
16	16	(53)	סכומים בגין נכסים שנוכו לצורך קביעת הון רובד 1
22,579	21,106	22,734	סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון וניירות ערך)
חשיפה בגין נגזרים			
25	31	29	סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
25	31	29	סך חשיפות בגין נגזרים
חשיפות חוץ מאזניות אחרות			
48,543	44,715	45,315	סך חשיפה חוץ מאזנית בערך רעיוני ברוטו
(43,418)	(40,058)	(40,502)	התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי
5,125	4,657	4,813	פריטים חוץ מאזניים
הון וסך החשיפות			
2,672	2,545	2,700	הון רובד 1
27,729	25,794	27,576	סך החשיפות
יחס מינוף			
9.6%	9.9%	9.8%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

* ההפרש בין הנכסים המאזניים כפי שחושבו לצורך יחס המינוף לבין סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים נובע מהפרשה קבוצתית בסך 474 מיליוני ש"ח ביום 31 במרס 2025 (451 מיליוני ש"ח ליום 31 במרס 2024 ו - 474 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2024).

סיכון אשראי

למידע כללי על איכות סיכון האשראי, ראו עמוד 23 במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2024, ואשר עומד לעיון באתר החברה.

איכות האשראי של חשיפות אשראי

יתרת ברוטו					
לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	הפרשות או ירידות ערך	יתרות נטו		
31 במרס 2025					
במיליוני ש"ח					
1	חובות, למעט איגרות חוב	178	20,894	(475)	20,597
3	חשיבות חוץ מאזניות	-	45,417	(36)	45,381
4	סה"כ	178	66,311	(511)	65,978

יתרת ברוטו			
לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	הפרשות או ירידות ערך	יתרות נטו
31 במרס 2024			
במיליוני ש"ח			
155	19,029	(459)	18,725
–	44,808	(31)	44,777
155	63,837	(490)	63,502

יתרת ברוטו					
לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	אחרים	הפרשות או ירידות ערך	יתרות נטו		
31 בדצמבר 2024					
במיליוני ש"ח					
1	חובות, למעט איגרות חוב	189	20,402	(484)	20,107
3	חשיבות חוץ מאזניות	-	48,640	(36)	48,604
4	סה"כ	189	69,042	(520)	68,711

שינויים במלאי החובות הלא צוברים

למידע על יתרה ותנועה בחובות הלא צוברים, ראה עמ' 32 בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

שיטות להפחתת סיכון האשראי

31 במרס 2025								
מובטחים								
מזה: על ידי נגזרי אשראי			מזה: על ידי ערבויות פיננסיות			מזה: על ידי ביטחון		
מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	מזה: סכום מבוטח	יתרה מאזנית	שאינם מובטחים: סה"כ יתרה מאזנית
במיליוני ש"ח								
-	-	4,815	4,815	-	-	4,815	4,815	15,782
1 חובות, למעט איגרות חוב								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 איגרות חוב								
-	-	4,815	4,815	-	-	4,815	4,815	15,782
3 סה"כ								
מזה: לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר								
-	-	-	-	-	-	-	-	178
4								

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

[illegible]

הגישה הסטנדרטית – חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון

משקל סיכון											
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי (CRM	אחר	1,250%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	10%	0%
31 במרס 2025											
במיליוני ש"ח											סוגי נכסים
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
29,487	-	-	-	-	-	-	27,521	-	1,966	-	- בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- חברות ניירות ערך
567	-	-	-	-	567	-	-	-	-	-	- תאגידים
32,792	-	-	-	-	-	32,792	-	-	-	-	- חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,393	-	-	-	-	-	3,393	-	-	-	-	- הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בביטחון נדל"ן מסחרי
65	-	-	-	65	-	-	-	-	-	-	- הלוואות בפיגור
1,581	-	-	275	-	1,238	-	-	-	-	-	68 נכסים אחרים
67,895	-	-	275	65	1,805	36,185	27,521	-	1,966	-	78 סה"כ

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

משקל סיכון												
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM)	אחר	1,250%	250%	150%	100%	75%	50%	35%	20%	10%	0%	
	31 בדצמבר 2024											
	במיליוני ש"ח											
	סוגי נכסים											
	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית
29,495	-	-	-	-	-	-	27,635	-	1,860	-	-	בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חברות ניירות ערך
608	-	-	-	-	608	-	-	-	-	-	-	תאגידים
35,744	-	-	-	-	-	35,744	-	-	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
3,466	-	-	-	-	-	3,466	-	-	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נכס למגורים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
67	-	-	-	67	-	-	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
1,508	-	-	229	-	1,181	-	-	-	-	-	98	נכסים אחרים
70,892	-	-	229	67	1,789	39,210	27,635	-	1,860	-	102	סה"כ

סיכון שוק

לגילוי איכותי כללי בדבר סיכוני שוק, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2024, ואשר עומד לעיון באתר החברה (עמ' 35).

סיכון שוק בגישה הסטנדרטית

	2024 בדצמבר 31	2024 במרס 31	2025 במרס 31	
	במיליוני ש"ח			
				מוצרים ישירים (outright products)
1	-	-	-	סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)
3	76	47	102	סיכון שער חליפין
9	76	47	102	סה"כ

מידע כמותי נוסף על החשיפה לסיכון ריבית

31 במרס 2025				
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים				
עם דרישה ועד חודש	מל 3 חודש עד 3 חודשים	מל 3 חודשים ועד שנה	מל שנה עד 3 שנים	מל 5 שנים עד
במיליוני ש"ח				
13,955	2,797	2,579	995	238
נכסים פיננסיים*				
451	4	36	56	54
סכומים אחרים לקבל**				
14,598	2,338	1,754	261	8
התחייבויות פיננסיות*				
44	32	148	189	166
סכומים אחרים לשלם**				
(236)	431	713	601	118
החשיפה לשינויים בשערי הריבית				
לפי בסיס הצמדה:				
(536)	419	683	521	47
מטבע ישראלי לא צמוד				
137	12	30	80	71
מטבע ישראלי צמוד מדד				
163	-	-	-	-
מטבע חוץ (לרבות צמוד מדד)				
1	1	5	9	11
השפעות על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית				
השפעת התחייבויות לזכויות עובדים				
מטבע ישראלי לא צמוד				
נכסים פיננסיים:				
37	-	-	-	-
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
13,452	2,779	2,507	857	113
אשראי לציבור, נטו				
123	-	-	-	-
נכסים אחרים				
13,612	2,779	2,507	857	113
סך הכל				
424	4	36	56	54
מכשירים פיננסיים נגזרים				
14,036	2,783	2,543	913	167
סך הכל				
התחייבויות פיננסיות:				
2,932	351	75	15	-
פיקדונות מבנקים				
11,032	1,985	1,645	241	8
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי				
566	-	31	5	-
התחייבויות אחרות				
14,530	2,336	1,751	261	8
סך הכל				
42	28	109	131	112
מכשירים פיננסיים נגזרים				
14,572	2,364	1,860	392	120
סך הכל				

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.

** סכומים לקבל ולשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, לאחר השפעה של התחייבויות לזכויות עובדים.

*** ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

31 בדצמבר 2024							
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים***	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים***	שיעור תשואה פנימי באחוזים	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פירעון	מעל 5 שנים עד 10 שנים
במיליוני ש"ח							
0.26	9.27	20,514	0.24	9.48	20,621	41	16
0.66		586	0.59		619	-	18
0.13	7.15	18,841	0.11	5.87	18,959	-	-
2.11		583	2.24		616	-	37
		1,676			1,665	41	(3)
1.41	15.35	1,272	1.33	15.04	1,179	41	4
1.03	6.14	321	1.16	7.07	323	-	(7)
0.02	6.43	83	0.02	7.84	163	-	-
12.40	0.49	42	12.40	0.49	41	-	14
0.02	6.02	29	0.02	5.96	37	-	-
0.23	9.41	19,333	0.19	9.06	19,753	41	4
0.13	6.03	490	0.02	6.28	123	-	-
0.23	9.36	19,852	0.21	9.06	19,913	41	4
0.66		586	0.81		592	-	18
0.24	9.36	20,438	0.22	8.92	20,505	41	22
0.09	3.81	4,208	0.06	4.88	3,373	-	-
0.14	6.02	13,998	0.13	5.96	14,911	-	-
0.07	6.02	545	0.06	5.96	602	-	-
0.12	5.66	18,751	0.11	5.87	18,886	-	-
1.97		415	2.02		440	-	18
0.16	5.29	19,166	0.16	5.35	19,326	-	18

31 במרס 2025

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים (1)				
עם דרישה ועד חודש	מל 3 חודש עד 3 חודשים	מל 3 חודש ועד שנה	מל שנה עד 3 שנים	מל 3 שנים עד 5 שנים
במיליוני ש"ח				
מטבע ישראלי צמוד למדד				
נכסים פיננסיים:				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	-	-	-	-
אשראי לציבור, נטו	138	18	72	125
נכסים אחרים	7	-	-	-
סך הכל	145	18	72	125
מכשירים פיננסיים נגזרים	-	-	-	-
סך הכל	145	18	72	125
התחייבויות פיננסיות:				
פיקדונות מבנקים	-	-	-	-
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	12	2	3	-
התחייבויות אחרות	(6)	-	-	-
סך הכל	6	2	3	-
מכשירים פיננסיים נגזרים	2	4	39	54
סך הכל	8	6	42	54
מטבע חוץ				
נכסים פיננסיים:				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	97	-	-	-
אשראי לציבור, נטו	94	-	-	-
ניירות ערך	7	-	-	-
נכסים אחרים	-	-	-	-
סך הכל	198	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים	27	-	-	-
סך הכל	225	-	-	-
התחייבויות פיננסיות:				
פיקדונות מבנקים	(45)	-	-	-
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	101	-	-	-
התחייבויות אחרות	6	-	-	-
סך הכל	62	-	-	-
מכשירים פיננסיים נגזרים	-	-	-	-
סך הכל	62	-	-	-

31 בדצמבר 2024							
משך חיים	שיעור תשואה ממוצע	שך הכל שווי	משך חיים	שיעור תשואה ממוצע	שך הכל שווי	ללא תקופת פירעון	מעל 5 שנים עד 10 שנים
אפקטיבי בשנים***	פנימי באחוזים (2)	הוגן	אפקטיבי בשנים***	פנימי באחוזים (2)	הוגן		
במיליוני ש"ח							
-	-	-	-	-	-	-	-
1.69	9.13	424	1.66	9.08	503	-	12
0.02	6.02	98	0.02	5.96	7	-	-
1.38	9.12	522	1.63	9.08	510	-	12
-	-	-	-	-	-	-	-
1.38	9.12	522	1.63	9.08	510	-	12
-	-	-	-	-	-	-	-
0.15	5.92	16	0.14	5.85	17	-	-
0.00	6.02	17	0.02	5.96	(6)	-	-
0.02	5.93	33	0.20	5.84	11	-	-
2.45		168	2.80		176	-	19
1.85	2.76	201	2.65	3.33	187	-	19
0.02	6.02	37	0.02	5.96	97	-	-
0.02	6.02	96	0.02	5.96	94	-	-
0.02	6.02	7	0.02	5.96	7	-	-
-	-	-	-	5.96	-	-	-
0.02	6.02	140	0.02	5.96	198	-	-
-	-	-	0.02		27	-	-
0.02	6.02	140	0.02	7.20	225	-	-
0.02	6.02	(5)	0.02	5.96	(45)	-	-
0.02	6.02	56	0.02	5.96	101	-	-
0.02	0.00	6	0.02	-	6	-	-
0.02	5.43	57	0.02	5.39	62	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
0.02	5.43	57	0.02	5.39	62	-	-

31 במרס 2025

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים (1)

עם דרישה ועד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים
במיליוני ש"ח				
חשיפה כוללת				
נכסים פינוסיים:				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	134	-	-	-
ניירות ערך	7	-	-	-
אשראי לציבור, נטו	13,684	2,797	2,579	995
נכסים אחרים	130	-	-	-
סך הכל	13,955	2,797	2,579	995
מכשירים פינוסיים נגזרים	451	4	36	56
סך הכל	14,406	2,801	2,615	1,051
התחייבויות פינוסיות:				
פיקדונות מבנקים	2,887	351	75	15
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	11,145	1,987	1,648	241
התחייבויות אחרות	566	-	31	5
סך הכל	14,598	2,338	1,754	261
מכשירים פינוסיים נגזרים	44	32	148	189
סך הכל	14,642	2,370	1,902	450

31 בדצמבר 2024							
משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים***	שיעור תשואה פנימי באחוזים (2)	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע אפקטיבי בשנים***	שיעור תשואה פנימי באחוזים (2)	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פירעון	מעל 5 שנים עד 10 שנים
במיליוני ש"ח							
0.02	6.02	66	0.02	5.96	134	-	-
0.02	-	7	0.00	-	7	-	-
0.26	9.37	19,853	0.24	9.06	20,350	41	16
0.11	6.03	588	0.02	6.26	130	-	-
0.26	9.33	20,514	0.24	9.06	20,621	41	16
0.66		586	0.78		619	-	18
0.27	9.02	21,100	0.25	8.68	21,240	41	34
0.09	3.81	4,203	0.06	4.87	3,328	-	-
0.14	6.02	14,070	0.13	5.96	15,029	-	-
0.07	6.03	568	0.06	5.94	602	-	-
0.13	7.15	18,841	0.11	5.87	18,959	-	-
2.11		583	2.24		616	-	37
0.18	6.04	19,424	0.18	5.08	19,575	-	37

סיכונים אחרים

לגילוי איכותי כללי בדבר סיכונים אחרים, ראו במסמך "גילויי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים", אשר פורסם כחלק מדוח שנתי 2024, ואשר עומד לעיון באתר החברה (עמ' 58).

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
	ליום 31 בדצמבר 2024	ליום 31 במרס 2025
במיליוני שקלים חדשים		
נכסים		
	66	134
מזומנים ופיקדונות בבנקים		
סכומים לקבל מבנקים בגין פעילות בכרטיסי אשראי, נטו	4,763	4,815
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	15,828	16,257
הפרשה להפסדי אשראי*	(483)	(474)
*מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2	(237)	(238)
*מזה: הפרשה להפסדי אשראי שלא נכללת בהון הפיקוחי	(246)	(236)
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי נטו	15,345	15,783
ניירות ערך	7	7
השקעות בחברות כלולות	4	1
*מזה: השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שעולות על 10% מהון המניות של התאגיד הפיננסי שאינן עולות על סף ההפחתה	21	-
*מזה: השקעת בחברות כלולות אחרות	4	1
בניינים וציוד	583	594
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין*	1	1
*מזה: מוניטין	6	1
*מזה: נכסים בלתי מוחשיים אחרים	7	-
נכסים אחרים*	1,320	978
*מזה: נכסי מס נדחה**	230	337
**מזה: נכסי מס נדחה למעט אלו המיוחסים להפרשי עיתוי	9	61
**מזה: התחייבות בגין מס נדחה בגין נכסים בלתי מוחשיים	8	-
**מזה: נכסי מס נדחה אחרים	230	337
*מזה: עודף יעודה על עתודה	12	-
*מזה: נכסים אחרים נוספים	1,090	641
סך כל הנכסים	22,089	22,313
התחייבויות והון		
אשראי מתאגידים בנקאיים	4,212	3,334
זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	14,267	15,229
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים*	-	-
*מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי	-	-
*מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**	-	-
**מזה: כשירים כרכיבי הון פיקוחי	a16+a18	-
**מזה: אינם כשירים כרכיבי הון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר	b16+b18	-
התחייבויות אחרות*	954	997
*מזה: התחייבות בגין מס נדחה המיוחסת לפנסיה	13	-
סך כל ההתחייבויות	19,433	19,560
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*	2,656	2,753
*מזה: הון מניות רגילות**	2,676	2,773
**מזה: הון מניות רגילות	1	-
*מזה: עודפים	3	2,773
מזה: רווח כולל אחר מצטבר*	4	(20)

הפניות לרכיבי ההון הפיקוחי	מאזן פיקוחי מאוחד	
	ליום 31 בדצמבר 2024	ליום 31 במרס 2025
במיליוני שקלים חדשים		
		***מזה: הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן
10	-	-
2	-	-
	-	-
		*מזה: הון מניות בכורה**
15a	-	-
15b	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
5	-	-
17	-	-
19	-	-
	-	-
	2,656	2,753
	22,089	22,313

סך כל ההון העצמי

סך כל ההתחייבויות וההון

עמית קראוסהר
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

לוי הלוי
מנהל כללי

עדי קפלן
יו"ר הדירקטוריון

13 במאי 2025