

**דרישות הגילוי המפורטות
בנדבך 3 של באזל
ומידע נוסף על סיכונים
ליום 30 בספטמבר 2022**

MAX

MAX

תוכן עניינים

4	תחולת הגילוי ומטרתו
5	יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
5	יחסים פיקוחיים עיקריים*
6	סיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים
8	סקירת נכסי סיכון משוקללים
8	הון ומינוף
8	הרכב ההון הפיקוחי
10	יחס המינוף
10	מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס מינוף
11	מתכונת גילוי על יחס המינוף
12	סיכון אשראי
12	איכות האשראי של חשיפות אשראי
15	סיכון שוק

שיוך הנושאים בגילוי על פי מקור הדרישה

עמוד	מקור הדרישה	נושא
5	נדבך 3	יחסים פיקוחיים עיקריים
8	נדבך 3	סקירת נכסי סיכון משוקללים
9	נדבך 3	הרכב ההון הפיקוחי
10	נדבך 3	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
11	נדבך 3	מתכונת הגילוי על יחס המינוף
12	EDTF	איכות האשראי של חשיפות האשראי
13	EDTF	שיטות להפחתת סיכון האשראי
14	נדבך 3	חשיפה לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון
15	EDTF	סיכון שוק

תחולת הגילוי ומטרתו

דרישות הגילוי בדבר "דרישות גילוי נוספות בקשר לחשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם" חלות על מקס איט פיננסיים בע"מ מתוקף היותה חברת כרטיסי אשראי וסולק. פרסום זה של הדוח המפורט על הסיכונים מהווה מידע משלים לדוח הכספי של מקס איט פיננסיים בע"מ. הדוח נועד לאפשר לקוראי הדוחות לציבור של החברה להעריך מידע משמעותי שכלול בהם לגבי יישום מסגרת העבודה של ועדת באזל, ניהול ההון, חשיפות לסיכונים, תהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של החברה. מידע נוסף על הסיכונים ניתן בפרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון.

המידע שנכלל בדוח זה כולל:

- דרישות גילוי שפורסמו על ידי ועידת באזל (דרישות נדבך 3)
- דרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי ועדה ליציבות פיננסית (FSB) באמצעות צוות משימה (EDTF)
- דרישות הגילוי מכוח הדרישות הנוספות הינן בהתאם להוראות הדיווח של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו במטרה לסמן את מקור הגילויים השונים, בדוח זה נכללות טבלאות הגילוי השונות תוך ציון מקור הגילוי כ- "EDTF" וכ- "נדבך 3" בהתאמה.

הדוח נערך בהתאם לדרישות הגילוי שנקבעו בהוראות המפקח. לגבי נתונים כמותיים שנכללו במסגרת דרישות הגילוי של נדבך 3, מוצגים נתונים השוואתיים לתקופות המקבילות בשנת הדיווח הקודמת כנדרש בהוראות.

תומר אלקובי	רון פאינרו	ירון בלוך
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון

17 בנובמבר 2022

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים*

31 בדצמבר 2021							הון זמין
30 בספטמבר 2021	בנטרול השפעה חד פעמית ⁽¹⁾	מדווח במיליוני ש"ח	31 במרץ 2022	30 ביוני 2022	30 בספטמבר 2022 ר		
1,485	1,508	1,469	1,459	1,525	1,591	הון עצמי רובד 1	
1,786	1,819	1,780	1,780	1,856	1,930	הון כולל	
12,263	13,109	13,109	13,962	14,849	15,489	נכסי סיכון משוקללים	
באחוזים							
יחס הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽²⁾							
12.1	11.5	11.2	10.4	10.3	10.3	יחס הון עצמי רובד 1	
14.6	13.9	13.6	12.7	12.5	12.5	יחס הון כולל	
8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽²⁾							
14,022	15,234	15,234	16,265	17,591	18,251	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)	
10.6	9.9	9.6	9.0	8.7	8.7	יחס המינוף (באחוזים)	

(1) הפרשה בסך 50 מיליון ש"ח בגין תשלום מענק עתידי חד פעמי לבנק לאומי בגין עמידה ביעדי מחזורים בהתאם להסכם ההנפקה המשותפת שנחתם לאחר ובעקבות הסכם בין WPI, בעלת השליטה בחברה, לבין בנק לאומי, והשלמת רכישת החברה. הרווח המדווח בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2022 כולל הפרשה בסך 12 מיליון ש"ח בגין מענק זה. לפרטים נוספים ראה ביאור ד.20 בדוחות הכספיים של החברה לשנת 2021.

(2) מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בנושא "מדידה והלימות ההון", בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" ובהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 472 בנושא "סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב" אשר נכנסה לתוקף ביום 1 ביוני 2016.

סיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

סיכון אשראי

לאורך השנים האחרונות ניכרת מגמה של גידול באשראי הצרכני ובאשראי לעסקים זעירים וקטנים. קיים גידול בהיצע האשראי לציבור, אשר כיום הנו נגיש משקי בית נוטלים הלוואות ממספר גופים פיננסיים ומגדילים מינוף וסיכון. שוק האשראי החוץ בנקאי הינו ברמת תחרותיות גבוהה, כאשר כלל השחקנים מסמנים את פעילות האשראי כמנוע צמיחה. המינוף הגובר של משקי הבית בשילוב ההיצע הגבוה, עלול להוביל לגידול ושינוי בסיכון האשראי, וקושי ביכולת הגבייה והפירעון מול הלקוחות אשר עלולים להוביל לגידול נוסף בהוצאות להפסדי אשראי.

ביום 28 במרס 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". התקן ייושם על ידי החברה מיום 1 בינואר 2023 ואילך. החברה נערכת ליישום התקן, אם כי בשלב זה לא ניתן לאמוד באופן מהימן את ההשפעה הצפויה.

ההשפעה עשויה להיות תלויה במצב המאקרו כלכלי ובתמהיל התיק במועד היישום לראשונה. היערכות החברה כוללת קביעת מתודולוגיות לחישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי, בחינת השינויים הנדרשים על מנת להתאים את השיטות להערכת הפסדי האשראי והתאמת מערכות המידע הקיימות לצורך תמיכה ביישום ההוראה. הכללים החדשים אינם משנים את סיכון האשראי הגלום בתיק האשראי של החברה.

לפרטים נוספים בנושא ראה ביאור 1 בדוח הכספי.

סיכון מאקרו-כלכלי

סיכון מאקרו-כלכלי הינו סיכון לפגיעה ברווח ובהון החברה הנובעים מהרעת הסביבה המאקרו-כלכלית בארץ ובעולם. האסטרטגיה העסקית ותכנון ההון של החברה כוללים הנחות הנגזרות, בין היתר, מהסביבה המאקרו-כלכלית, לרבות בהתייחס לתחזיות לגידול באינפלציה ובריבית וקיטון בקצב הצמיחה, כאשר החברה בוחנת ומעריכה את השפעת השינויים בסביבת המאקרו-כלכלית על תוצאותיה העסקיות ועל תכנון ההון. כמו כן, החברה בוחנת את יכולתה לעמוד בהתפתחויות שליליות בסביבה המאקרו-כלכלית באמצעות תרחישי קיצון מערכתיים. בנוסף, החברה עוקבת באופן שוטף אחר מדדי סיכון שונים, ביניהם מדדים מאקרו-כלכליים, כאשר שינויים משמעותיים במדדים אלו נדונים במסגרת פורום ניהול סיכונים פיננסיים בראשות המנכ"ל ובוועדת ניהול סיכונים של דירקטוריון החברה.

סיכון הסייבר

מרחב האיומים בסייבר מתעצם ומאופיין בתחכום הולך וגובר של התקפות לסוגיהן ובעוצמת פוטנציאל הנזק. נוסף על כך מרחב איומי הסייבר נמצא בעלייה מתמדת מכוח ההתפתחות הטכנולוגית וצמיחתה של הבנקאות הדיגיטלית (bank in your pocket). התפתחות זו מאפשרת הסתמכות וסיוע טכנולוגי מצד ספקי צד שלישי כחלק בלתי נפרד משרשרת האספקה, אך בו בעת מביאה איתה סיכונים מובנים בהם חשיפות הונאה, דליפת מידע ופגיעה בהמשכיות עסקית.

החשיפה לאיום זה נמצא בעלייה מתמדת, אשר מתחזקת עם הרחבת פעילויות עסקיות של חברות עם שת"פים שונים ובהתקשרויות עם גורמים שלישיים בהם ספקים, קבלני משנה וחברות המבצעות מיקור חוץ, אשר הינם פעמים רבות חלק משרשרת האספקה, ועשויים להוות מקור פוטנציאלי לתקיפה.

השימושים השונים המתאפשרים היום בטכנולוגיות חדשות, כגון עבודה מרחוק ומעבר אל יישומי ענן, מאפשרים הנגשת כלים מתקדמים ויוצרים הזדמנויות עסקיות חדשות מחד אך מובילים לגידול בהתממשות פוטנציאל סיכון הסייבר מאידך.

משבר הקורונה האיץ תהליכי טרנספורמציה דיגיטלית והוביל לאימוץ מהיר ונרחב של טכנולוגיות חדשות הן בקרב הלקוחות והן בקרב החברות. שינויים אלו גרמו לעלייה משמעותית באיומי סייבר, כדוגמת מתקפות דיוג (פישנינג), מתקפות מניעת שירות (DDoS), מתקפות כופרה (Ransomware), תקיפת ממשקי חיבור מרחוק (VPN) ועוד, אשר מטרתם רווח פוליטי (מצד שחקני מדינה) או כספי (מצד גורמי פשיעה) עבור התוקפים. בנוסף לכך, משבר הקורונה הוביל לשינוי תפיסת העבודה הארגונית ומעבר חד למודל עבודה מהבית הנסמך על תשתיות שאינן עוד בשליטת החברה (כדוגמת מחשב, חיבור אינטרנט, ציוד רשת). שינוי זה הגדיל משמעותית את משטח

התקיפה עמו חברות נדרשות להתמודד, וחייב שינוי בתפיסת ההגנה באופן שיאפשר המשך רציפות תפקודית לצד שמירה על רמת הגנה מיטבית.

עם המעבר לצורת עבודה היברידית בהשפעת משבר הקורונה, נעשו ונעשים שינויים בתהליכי עבודה ארגוניים אשר הסיטו את מפת סיכוני הסייבר אל עבר סביבת החיץ (Perimeter) של כלל הארגונים במשק. לצורך התמודדות עם שינוי זה וצמצום הסיכון, החברה פעלה להקשחת הגנות על ממשק החיבור מרחוק, חיזוק מודעות העובדים והתאמת מנגנוני הניטור והבקרה, באופן שנותן מענה גם למעבר החברה לשגרת עבודה קבועה היברידית המשלבת עבודה מרחוק עם עבודה מהמשרד.

טכנולוגיה ו-IT

הסביבה הטכנולוגית משתנה בקצב מהיר, משנה לחלוטין את מבנה התחרות, מאפשרת הלכה למעשה יישום של מודלים חדשניים לרבות פתרונות תשלום אלטרנטיביים. בעידן של סביבה עסקית משתנה ודינאמית תשתית טכנולוגית מתקדמת הינה רכיב מהותי בהגנה וביכולת שלנו לתמוך ולשנות את המודל העסקי שלנו, לענות לצרכי הלקוחות ואת היכולת להמשיך ולצמוח.

בהסתכלות על פני זמן ובראייה צופה פני עתיד החברה בוחנת ומוודאה כי התשתית הטכנולוגית הקיימת הנה מתקדמת וגמישה אל מול ההתפתחות הטכנולוגית ועם יכולת לבסס את המובילות שלנו קדימה.

רפורמות רגולטוריות

מעורבות ושינויים רגולטורים מתגברים (ישירים ועקיפים), יוזמות חקיקה רבות בתחומי הבנקאות והפיננסים משנים את הסביבה העסקית. מצד אחד שינויים אלו מייצרים הזדמנויות ומקדמים חדשנות, בנקאות דיגיטלית וכניסת שחקנים חדשים לתחום התשלומים אך מנגד גורמים לחוסר אחידות בשוק ומגבירים תחרות בשוק התשלומים, פערים רגולטוריים הולכים וגדלים, מקטינים חסמי כניסה לפעילות הליבה שלנו ויוצרים איומים ברורים ומידיים על בסיס המודל העסקי שלנו וזאת תוך קידום אינטרסים של כוחות ושחקנים שונים. שינויים אלו מגבירים לרב את כוחם של הבנקים המובילים וחברות פינטק מובילות ו מאתגרים את הצמיחה העסקית ובכלל זה מודל עסקי עדכני בר קיימא. לפרטים נוספים ראה פרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים בדוח הכספי.

סקירת נכסי סיכון משוקללים

דרישות הון	נכסי סיכון משוקללים	
30 בספטמבר 2022	30 ביוני 2022	30 בספטמבר 2022
	מיליוני ש"ח	
106	916	921
141	991	1,230
1,060	8,920	9,220
105	880	912
94	811	817
27	220	231
-	1	1
1,506	12,519	13,101
5	80	44
270	2,250	2,344
1,781	14,849	15,489

סיכוני אשראי - גישה סטנדרטית

של תאגידים בנקאיים	921
של תאגידים	1,230
קמעונאיות ליחידים	9,220
של עסקים קטנים	912
נכסים אחרים	817
מזה: סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)	231
התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)	1
סך הכל סיכון אשראי	13,101

סיכון שוק - גישה סטנדרטית

סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית

סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון

הון ומינוף

התפתחות עיקרית במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2022

התפתחות ההון

ההון העצמי של החברה הסתכם ביום 30 בספטמבר 2022 ב- 1,591 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,469 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול של כ- 8% הנובע מהרווח בתקופה שהתקזז בחלקו מחלוקת דיבידנד שבוצעה ביום 20 במרס 2022, ובהשוואה ל- 1,485 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2021, גידול של כ- 7%. ההון העצמי בסוף הרבעון השלישי של שנת 2022 כולל הון מניות בסך 26 מיליון ש"ח, פרמיה על מניות בסך 355 מיליון ש"ח, קרן הון בסך 83 מיליון ש"ח, הפסד כולל אחר מצטבר בסך 14 מיליון ש"ח ויתרת עודפים בסך 1,141 מיליון ש"ח.

ההון הכולל הסתכם בסוף הרבעון השלישי של שנת 2022 ב- 1,930 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,780 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021 ובהשוואה ל- 1,786 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2021.

דיבידנד

ביום 17 בפברואר 2022 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך 63 מיליון ש"ח (כ- 0.63 ש"ח למניה). היקף חלוקת הדיבידנד נקבע בכפוף למגבלות אשר נקבעו בחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 26 ביולי 2021, כפי שתואר לעיל. ביום 20 במרס 2022 הדיבידנד שולם.

הרכב ההון הפיקוחי

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר		
	2021	2022	
			הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
464	464	464	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1,021	1,038	1,141	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
(16)	(17)	(14)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
1,469	1,485	1,591	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
1,469	1,485	1,591	29 הון עצמי רובד 1
-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
1,469	1,485	1,591	45 הון רובד 1
			הון רובד 2: מכשירים והפרשות
174	174	174	46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
137	127	165	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
311	301	339	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
311	301	339	58 הון רובד 2
1,780	1,786	1,930	59 סך ההון
13,109	12,263	15,489	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים
			יחסי הון וכריות לשימור הון
11.2%	12.1%	10.3%	61 הון עצמי רובד 1
11.2%	12.1%	10.3%	62 הון רובד 1
13.6%	14.6%	12.5%	63 ההון הכולל
			דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
8%	8%	8%	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
8%	8%	8%	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
11.5%	11.5%	11.5%	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)
95	91	92	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
			תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
273	258	261	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
137	127	165	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

יחס המינוף

יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 1 באפריל 2015 מיישמת החברה את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף (להלן "-ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202.

סך מדידת החשיפה של החברה היא סכום החשיפות המאזניות ופריטים חוץ מאזניים. ככלל המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים ולא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, החברה לא מורשית להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה החברה מחשבת את החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של סכום הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה, סולק יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5% על בסיס מאוחד. ביום 1 בנובמבר 2020 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה להוראת שעה בדבר "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה". בהתאם להוראה, סולק יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% על בסיס מאוחד, תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 לדצמבר 2023.

למידע נוסף על התפתחויות מהותיות ביחס ההון ויחס המינוף בעקבות אירוע נגיף הקורונה, ראה ביאור 1 בדוח הכספי.

מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס מינוף

31 ליום בדצמבר 2021	30 ליום בספטמבר 2021	30 ליום בספטמבר 2022	פריט
במיליוני ש"ח			
12,553	11,398	15,414	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	ההתאמות בגין השקעות בישויות בתחום הבנקאות, הפיננסיים, 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
3	5	1	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)
2,541	2,492	2,687	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
137	127	149	התאמות אחרות
15,234	14,022	18,251	חשיפה לצורך יחס המינוף

מתכונת גילוי על יחס המינוף

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2022	
במיליוני ש"ח			
12,690	11,525	15,563	חשיפות מאזניות
-	-	-	נכסים במאזן
12,690	11,525	15,563	בניכוי סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
			סך חשיפות מאזניות
			חשיפות בגין נגזרים
3	5	1	סכומי תוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית
3	5	1	הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
			סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות חוץ מאזניות אחרות
24,483	24,108	25,799	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(21,942)	(21,616)	(23,111)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
2,541	2,492	2,687	פריטים חוץ מאזניים
			הון וסך החשיפות
<u>1,469</u>	<u>1,485</u>	<u>1,591</u>	הון רובד 1
<u>15,234</u>	<u>14,022</u>	<u>18,251</u>	סך החשיפות
9.6%	10.6%	8.7%	יחס מינוף
			יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין
			218

סיכון אשראי

איכות האשראי של חשיפות אשראי

ליום 30 בספטמבר 2022

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו	
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
מיליוני ש"ח			
15,414	245	15,605	54
25,783	27	25,810	-
<u>41,197</u>	<u>272</u>	<u>41,415</u>	<u>54</u>

חובות, למעט איגרות חוב

חשיפות חוץ מאזניות

סה"כ

ליום 30 בספטמבר 2021

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו	
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
מיליוני ש"ח			
11,398	245	11,593	50
24,108	24	24,132	-
<u>35,506</u>	<u>269</u>	<u>35,725</u>	<u>50</u>

חובות, למעט איגרות חוב

חשיפות חוץ מאזניות

סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2021

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו	
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
מיליוני ש"ח			
12,553	257	12,762	48
24,483	26	24,509	-
<u>37,036</u>	<u>283</u>	<u>37,271</u>	<u>48</u>

חובות, למעט איגרות חוב

חשיפות חוץ מאזניות

סה"כ

לפרטים נוספים בדבר יתרה ותנועה בחובות הפגומים ראה ביאור 3 [בדוח הכספי](#).

שיטות להפחתת סיכון אשראי **

30 בספטמבר 2022		
מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות	לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח		
1,143	1,143	14,271
1,143	1,143	14,271
-	-	54

חובות, למעט איגרות חוב

סה"כ

מזה: פגום או בפיגור של 90 יום או יותר

30 בספטמבר 2021		
מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות	לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח		
906	906	10,492
906	906	10,492
-	-	50

חובות, למעט איגרות חוב

סה"כ

מזה: פגום או בפיגור של 90 יום או יותר

31 בדצמבר 2021		
מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות	לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח		
1,099	1,099	11,454
1,099	1,099	11,454
-	-	48

חובות, למעט איגרות חוב

סה"כ

מזה: פגום או בפיגור של 90 יום או יותר

סיכון אשראי לפי הגישה הסטנדרטית

סיכון אשראי – החברה מיישמת את הגישה הסטנדרטית על פי גישה זו, נקבעו קטגוריות של סוגי האשראי השונים כאשר לכל אחת שיעור חשיפת אשראי שונה.

חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון**

ליום 30 בספטמבר 2022							
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	משקל סיכון						פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	מיליוני ש"ח						
47	-	-	-	-	-	47	ריבוניות
2,708	-	-	-	1,265	1,443	-	בנקים*
1,318	-	1,184	-	46	88	-	תאגידים
							חשיפות קמעונאיות
12,235	-	18	12,217	-	-	-	ליחידים
							הלוואות לעסקים
1,208	-	-	1,208	-	-	-	קטנים
34	34	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
609	-	587	-	-	-	22	נכסים אחרים
18,159	34	1,789	13,425	1,311	1,531	69	סה"כ חשיפה
ליום 30 בספטמבר 2021							
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	משקל סיכון						פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	מיליוני ש"ח						
53	-	-	-	-	-	53	ריבוניות
2,314	-	-	-	1,210	1,104	-	בנקים*
770	-	770	-	-	-	-	תאגידים
							חשיפות קמעונאיות
9,288	-	-	9,288	-	-	-	ליחידים
							הלוואות לעסקים
827	-	-	827	-	-	-	קטנים
53	53	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
626	-	580	-	-	-	46	נכסים אחרים
13,931	53	1,350	10,115	1,210	1,104	99	סה"כ חשיפה
ליום 31 בדצמבר 2021							
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	משקל סיכון						פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	מיליוני ש"ח						
54	-	-	-	-	-	54	ריבוניות
2,467	-	-	-	1,168	1,299	-	בנקים*
841	-	841	-	-	-	-	תאגידים
							חשיפות קמעונאיות
10,200	-	-	10,200	-	-	-	ליחידים
							הלוואות לעסקים
930	-	-	930	-	-	-	קטנים
49	49	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
598	-	569	-	-	-	29	נכסים אחרים
15,139	49	1,410	11,130	1,168	1,299	83	סה"כ חשיפה

* יתרות מחזיקי כרטיס הבנקים ליום 30 בספטמבר 2022 בסך 9,787 מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2021 וליום 31 בדצמבר 2021 בסך של 9,494 ו-9,031 מיליוני ש"ח בהתאמה), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

משקל הסיכון של החשיפה הבנקאית נקבע לפי טבלת דירוג אשראי של מדינת ישראל בהתאם לדירוג של חברת דירוג האשראי "Moody's".

** למעט סכומי מיסים נדחים מתחת לספי הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

סיכון שוק

החברה מיישמת את הגישה הסטנדרטית בחישוב סיכון שוק, סיכון השוק מבטא את סך הפוזיציה הפתוחה נטו במטבע חוץ של החברה.

ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 בספטמבר	
	2021	2022
במיליוני ש"ח		

24

30

44

סיכוני שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ