

**דרישות הגילוי המפורטות
בנדבך 3 של באזל
ומידע נוסף על סיכונים
ליום 31 במרץ 2023**

MAX



תוכן עניינים

4	תחולת הגילוי ומטרתו
5	יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון
5	יחסים פיקוחיים עיקריים*
6	סיכונים מובילים, מתפתחים ומהותיים
8	סקירת נכסי סיכון משוקללים
8	הון ומינוף
9	הרכב ההון הפיקוחי
10	יחס מינוף
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	מבנה רכיבי ההון הפיקוחי לצורך חישוב יחס הלימות הון
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, לרבות מידע על תגמול, מוצגים נתונים השוואתיים לתקופות המקבילות בשנת הדיווח הקודמת כנדרש בהוראות.

תומר אלקובי	רון פאינרו	מיה ליקוורניק
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון

30 מאי, 2023

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים*

31 במרס 2022	30 ביוני 2022	30 בספטמבר 2022	31 בדצמבר 2022		31 במרס 2023		הון זמין
			בנטרול השפעה חד פעמית (2)	מדווח	בנטרול השפעה חד פעמית (1)	מדווח	
במיליוני ש"ח							
1,459	1,525	1,591	1,669	1,656	1,747	1,719	הון עצמי רובד 1
1,780	1,856	1,930	2,012	1,999	2,094	2,066	הון כולל
13,962	14,849	15,489	15,958	15,958	16,252	16,252	נכסי סיכון משוקללים
באחוזים							
יחס הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽²⁾							
10.4	10.3	10.3	10.5	10.4	71.1	10.6	יחס הון עצמי רובד 1
12.7	12.5	12.5	12.6	12.5	64.6	12.7	יחס הון כולל יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	
יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים⁽²⁾							
16,265	17,591	18,251	18,820	18,820	19,671	19,671	סך החשיפות (במיליוני ש"ח) יחס המינוף (באחוזים)
9.0	8.7	8.7	8.9	8.8	0.0	8.7	

- (1) הוצאות מכירה חד פעמיות בעקבות השלמת עסקת מכירת מקס לכלל החזקות.
- (2) הפרשה בגין תשלום מענק עתידי חד פעמי לבנק לאומי בגין עמידה ביעדי מחזורים בהתאם להסכם ההנפקה המשותפת שנחתם לאחר ובעקבות הסכם בין WPI, בעלת השליטה לשעבר בחברה, לבין בנק לאומי, והשלמת רכישת החברה.
- (3) 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 מובילים, מתפתחים ומהותיים

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.

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 השאר, מהסביבה המאקרו-כלכלית, כאשר החברה בוחנת ומעריכה את השפעת השינויים בסביבת המאקרו-כלכלית על תוצאותיה העסקיות ועל תכנון ההון.

העלאת הריבית על ידי בנק ישראל בשנה האחרונה מכבידה על הצרכנים ועשויה להשפיע על סיכון האשראי הצרכני. החברה מנטרת ומנהלת באופן שוטף את הסיכון לאי-עמידה בהחזרי הלוואות כמו גם את כלל סיכון האשראי הצרכני. בשלב זה לא ניכרת עלייה מהותית בהתממשות של פוטנציאל הסיכון.

החברה נערכת לאפשרות של התחזקות הסיכון המאקרו כלכלי, בין השאר בשל עליות הריבית, קצב הגידול באינפלציה והודעות חברות הדירוג בנוגע לציבות הדירוג של מדינת ישראל.

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 וכן, בוועדת ניהול סיכונים עליונה ובוועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון.

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 בהתאם לצורך בתהליכי עבודה ארגוניים על מנת להתמודד באופן מיטבי עם הסטת 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.

אירוע סייבר הוא אינו אירוע נקודתי או רגעי, אלא אירוע רוחבי היכול בפוטנציאל להשפיע על מספר רב של מערכות ותהליכים בחברה ועלול אף להתמשך זמן רב ברמת ימים או חודשים. בהתאם לאמור, החברה פועלת למען חיזוק מערכות הניטור ויכולות התחקור המתקדם לאורך זמן.

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 עלינו לבחון ולוודא 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 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 שמציגים חדשנות על חשבון תחרות וריבוי שחקנים ולכן מאתגרים את הצמיחה העסקית ובכלל זה מודל עסקי עדכני בר קיימא. לפרטים נוספים ראה פרק ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים [בדוח הכספי](#).

סיכוני סביבה ואקלים (ESG)

הסיכון הסביבתי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן, בשנים האחרונות התרחבה ההגדרה של הסיכון הסביבתי וכיום נהוג לראותו כסיכון גלובלי, הנובע מפוטנציאל ההשפעות המזיקות של שינויים סביבתיים, בכללותם, על אנשים, מערכות אקולוגיות ופעילויות כלכליות ופיננסיות. סיכונים סביבתיים מתרחשים לא רק עקב זיהומי אוויר, מים וקרקעות, אלא גם פגיעה במגוון הביולוגי ובעיקר סביב נושא שינוי אקלים.

סיכון האקלים הינו סיכון מתפתח הנובע בין היתר, מהשפעת התממשות סיכוני סביבה וכן מהתפתחויות רגולטוריות, התפתחויות בסביבה העסקית והתפתחויות טכנולוגיות הנלוות להסתגלות והתאמה לשינויי האקלים.

בחברה קיימת מדיניות סביבתית וכן בוצע סקר עדכון וטיוב לסקר סיכוני סביבה. הנהלת החברה החליטה להנהיג ערכי מחויבות סביבתית ולהתאים את פעילותה לצרכי הגנת הסביבה.

כבסיס לפעילות, החליטה הנהלת החברה להטמיע את התקן הבינלאומי לניהול מערך סביבתי.

החל משנת 2009 החברה מוסמכת לתקן הבין-לאומי ISO 14001 - 2015 ונבדקת להתאמה לדרישות התקן אחת לשנה ע"י מכון IQC.

במסגרת יישום הנחיות התקן, החברה פועלת להגברת המודעות בקרב העובדים והשקעת המשאבים הנדרשים.

הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא מצויות בשלבי גיבוש והחברה למדה מתהליכי ניהול סיכונים המהווים פרקטיקות מובילות. החברה עוקבת אחר התפתחות הרגולציה והדרישות הרלבנטיות ותפעל בהתאם ליישום ההנחיות.

סקירת נכסי סיכון משוקללים

דרישות הון	נכסי סיכון משוקללים	
	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023
	מיליוני ש"ח	
66	915	571
158	1,200	1,373
1,130	9,505	9,823
129	1,030	1,121
96	812	839
29	241	254
-	1	2
1,579	13,463	13,729
3	83	28
287	2,412	2,495
1,869	15,958	16,252

סיכוני אשראי - גישה סטנדרטית

של תאגידים בנקאיים
של תאגידים
קמעונאיות ליחידים
של עסקים קטנים
נכסים אחרים
מזה: סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים
למשקל
סיכון 250%)
התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
סך הכל סיכון אשראי

סיכון שוק - גישה סטנדרטית

סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית

סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון

הון ומינוף

התפתחות עיקרית ברבעון הראשון של שנת 2023

התפתחות ההון

ההון העצמי המדווח של החברה הסתכם ביום 31 במרס 2023 ב- 1,712 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,656 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול של כ- 3%, הנובע מהרווח בתקופה ומתקבולים על חשבון מניות בניכוי השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפרשות להפסדי אשראי (CECL) כפי שמתואר בתמצית הדו"חות הכספיים של החברה ליום 31.3.2023, ובהשוואה ל- 1,459 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2022, גידול של כ- 17%. ההון העצמי בסוף הרבעון הראשון של שנת 2023 כולל הון מניות בסך 26 מיליון ש"ח, תקבולים על חשבון מניות בסך 19 מיליון ש"ח, פרמיה על מניות בסך 355 מיליון ש"ח, קרן הון בסך 83 מיליון ש"ח, הפסד כולל אחר מצטבר בסך 13 מיליון ש"ח ויתרת עודפים בסך 1,242 מיליון ש"ח.

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 2022	ליום 31 במרס		
	2022	2023	
			הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים
464	464	483	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
1,206	1,010	1,242	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
(14)	(15)	(13)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
1,656	1,459	1,712	5 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			הון רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים
			25 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו ע"י המפקח על הבנקים
-	-	7	ג.25 השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
1,656	1,459	1,719	28 הון עצמי רובד 1
1,656	1,459	1,719	29 הון עצמי רובד 1
-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
1,656	1,459	1,719	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
169	147	173	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
343	321	347	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
343	321	347	58 הון רובד 2
1,999	1,780	2,066	59 סך ההון
15,958	13,962	16,252	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים
			יחסי הון וכריות לשימור הון
10.4%	10.4%	10.6%	61 הון עצמי רובד 1
10.4%	10.4%	10.6%	62 הון רובד 1
12.5%	12.7%	12.7%	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)
97	97	101	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
			תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
276	276	316	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
169	147	173	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. בהוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מגיפת הקורונה, נקבעה בין היתר, הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, הקלה לפיה יחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד.

בחוזר הפיקוח מיום 15 במאי 2022, נקבע, כי ההקלה בנוגע ליחס המינוף תחול עד ליום 30 ביוני 2024, ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

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

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	פריט
במיליוני ש"ח			
15,983	13,426	16,622	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	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
*	3	3	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)
2,660	2,689	2,867	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
177	147	179	התאמות אחרות
<u>18,820</u>	<u>16,265</u>	<u>19,671</u>	חשיפה לצורך יחס המינוף

מתכונת גילוי על יחס המינוף

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2022	ליום 31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח			
16,160	13,573	16,801	חשיפות מאזניות
-	-	-	נכסים במאזן
16,160	13,573	16,801	בניכוי סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רוברד 1
			סך חשיפות מאזניות
			חשיפות בגין נגזרים
*	3	3	סכומי תוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית
*	3	3	הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
			סך חשיפות בגין נגזרים
			חשיפות חוץ מאזניות אחרות
25,501	25,911	27,353	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
(22,841)	(23,222)	(24,486)	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
2,660	2,689	2,867	פריטים חוץ מאזניים
			הון וסך החשיפות
1,656	1,459	1,719	הון רוברד 1
18,820	16,265	19,671	סך החשיפות
			יחס מינוף
8.8%	9.0%	8.7%	יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין
			218

סיכון אשראי

איכות האשראי של חשיפות אשראי

ליום 31 במרס 2023				חובות, למעט איגרות חוב חשיפות חוץ מאזניות סה"כ
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו		
		אחרים	חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
מיליוני ש"ח				
16,622	315	16,823	114	
27,338	15	27,353	-	
<u>43,960</u>	<u>330</u>	<u>44,176</u>	<u>114</u>	

ליום 31 במרס 2022				חובות, למעט איגרות חוב חשיפות חוץ מאזניות סה"כ
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו		
		אחרים	חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
מיליוני ש"ח				
13,426	258	13,601	83	
25,911	27	25,938	-	
<u>39,337</u>	<u>285</u>	<u>39,539</u>	<u>83</u>	

ליום 31 בדצמבר 2022				חובות, למעט איגרות חוב חשיפות חוץ מאזניות סה"כ
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו		
		אחרים	חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
מיליוני ש"ח				
15,983	259	16,129	113	
25,483	27	25,510	-	
<u>41,466</u>	<u>286</u>	<u>41,639</u>	<u>113</u>	

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

החל מיום 1 בינואר 2023 מיישמת החברה לראשונה את הכללים החדשים בנושא הפרשות להפסדי אשראי (CECL), ובמסגרתם פותחה ויושמה מתודולוגיה חדשה למדידת ההפרשה להפסדי אשראי, כמפורט בהרחבה בביאור 1.ד. לדוח הכספי.
הכללים החדשים אינם משנים את סיכון האשראי הגלום בתיק האשראי של החברה.

שיטות להפחתת סיכון אשראי

31 במרס 2023		
מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות	לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית מיליוני ש"ח	סך הכל יתרה מאזנית
1,171	1,171	15,451
1,171	1,171	15,451
-	-	114

חובות, למעט איגרות חוב
סה"כ

מזה: לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר

31 במרס 2022		
מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות	לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית מיליוני ש"ח	סך הכל יתרה מאזנית
1,064	1,064	12,362
1,064	1,064	12,362
-	-	83

חובות, למעט איגרות חוב
סה"כ

מזה: לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר

31 בדצמבר 2022		
מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות	לא מובטחים	
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית מיליוני ש"ח	סך הכל יתרה מאזנית
1,129	1,129	14,854
1,129	1,129	14,854
-	-	113

חובות, למעט איגרות חוב
סה"כ

מזה: לא צובר 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 31 במרס 2023							פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי -1 CCF (CRM	משקל סיכון						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
מיליוני ש"ח							
39	-	-	-	-	-	39	ריבוניות
2,854	-	-	-	-	2,854	-	בנקים*
1,522	-	1,317	-	48	157	-	תאגידים
13,070	-	42	13,028	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,483	-	-	1,483	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
13	13	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
589	-	586	-	-	-	3	נכסים אחרים
<u>19,570</u>	<u>13</u>	<u>1,945</u>	<u>14,511</u>	<u>48</u>	<u>3,011</u>	<u>42</u>	סה"כ חשיפה

ליום 31 במרס 2022							פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי -1 CCF (CRM	משקל סיכון						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
מיליוני ש"ח							
53	-	-	-	-	-	53	ריבוניות
2,496	-	-	-	1,215	1,281	-	בנקים*
944	-	944	-	-	-	-	תאגידים
10,939	-	-	10,939	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,078	-	-	1,078	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
51	51	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
608	-	585	-	-	-	23	נכסים אחרים
<u>16,168</u>	<u>51</u>	<u>1,529</u>	<u>12,016</u>	<u>1,215</u>	<u>1,281</u>	<u>76</u>	סה"כ חשיפה

ליום 31 בדצמבר 2022							פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	משקל סיכון						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
מיליוני ש"ח							
43	-	-	-	-	-	43	ריבוניות
2,745	-	-	-	1,218	1,527	-	בנקים*
1,338	-	1,132	-	71	135	-	תאגידים
12,583	-	-	12,583	-	-	-	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,364	-	-	1,364	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
59	41	18	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
591	-	571	-	-	-	20	נכסים אחרים
<u>18,723</u>	<u>41</u>	<u>1,721</u>	<u>13,947</u>	<u>1,289</u>	<u>1,662</u>	<u>63</u>	סה"כ חשיפה

* סך חשיפות האשראי המאזניות והחוץ-מאזניות (לפני CCF) של החברה למחזיקי כרטיסים בנקאיים ליום 31 במרס 2023 בסך 10,401 מיליוני ש"ח (ליום 31 במרס 2022 וליום 31 בדצמבר 2022 בסך של 9,245 ו-9,421 מיליוני ש"ח בהתאמה), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסווגות כחשיפה של תאגידים בנקאיים במסגרת הפחתת סיכון אשראי.

* החל מהרבעון הראשון לשנת 2023, לצורך קביעת משקל הסיכון של חשיפות החברה לבנקים ולארגוני כרטיסי האשראי הבינלאומיים, עברה החברה להשתמש בדירוגים של חברת דירוג האשראי הבינלאומית S&P (Standard and Poor's) חלף הדירוג של חברת Moody's. השפעת השינוי היא עלייה של כ-0.25% ביחסי ההון.

** 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 2022	ליום 31 במרס	
	2022	2023
במיליוני ש"ח		
83	28	28

סיכונים שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ