

**דרישות הגילוי המפורטות  
בנדבך 3 של באזל  
ומידע נוסף על סיכונים  
ליום 31 במרץ 2021**

**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
9	הון ומינוף
9	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 השנתי.

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

12 במאי 2021

## יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים\*

31 במרס 2020		30 ביוני 2020		30 בספטמבר 2020		31 בדצמבר 2020		31 במרץ 2021	הון זמין
בנטרול השפעה חד פעמית (1)	מדווח	בנטרול השפעה חד פעמית (1)	מדווח	בנטרול השפעה חד פעמית (1)	מדווח	בנטרול השפעה חד פעמית (1)	מדווח		
<b>במיליוני ש"ח</b>									
1,252	1,299	1,264	1,311	1,286	1,333	1,301	1,348	<b>1,389</b>	הון עצמי רובד 1
1,553	1,600	1,564	1,611	1,587	1,634	1,604	1,651	<b>1,691</b>	הון כולל נכסי סיכון משוקלים
12,282	12,282	12,153	12,153	12,222	12,222	12,454	12,454	<b>12,443</b>	
<b>באחוזים</b>									
<b>יחס הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)</b>									
10.2	10.6	10.4	10.8	10.5	10.9	10.4	10.8	<b>11.2</b>	יחס הון עצמי רובד 1
12.6	13.0	12.9	13.3	13.0	13.4	12.9	13.3	<b>13.6</b>	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	8.0	<b>8.0</b>	יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)
17,042	17,042	16,917	16,917	17,150	17,150	17,096	17,096	<b>17,398</b>	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
7.3	7.6	7.5	7.7	7.5	7.8	7.6	7.9	<b>8.0</b>	יחס המינוף (באחוזים)

(1) רווח הון ממימוש האחזקה בשופרסל פיננסים שותפות מוגבלת.

(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

לנוכח המשך מגמת הירידה בתחלואה, במהלך חודש מרץ יושרו הקלות השלב השלישי והרביעי של תכנית היציאה מהסגר של ממשלת ישראל ופתיחה כללית של המשק לפעילות לרבות, מסעדות לשיבה, אולמות אירועים, מלונות, הופעות ואירועי תרבות, בהתאם למתווה התו ירוק כמו גם פעילות מותרת בהתאם לתו סגול. מערכת החינוך נפתחה במלואה על פי מתווה הרמזור ולמעשה המשק נפתח במלואו. בהמשך לפתיחה הרחבה של המשק, חלה ירידה בשיעור האבטלה ועל פי הלמ"ס שיעור האבטלה הרחב לחודש מרץ 2021 נאמד על כ-11.8% לעומת כ-16.7% בחודש הקודם.

### סיכון אשראי

לאורך השנים האחרונות ניכרת מגמה של גידול באשראי הצרכני ובאשראי לעסקים זעירים וקטנים. קיים גידול בהיצע האשראי לציבור, אשר כיום הנו נגיש וזול, 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 ועלות גיוס באשראי העלות נמוכה יחסית, עלול להוביל לגידול ושינוי בסיכון האשראי, וקושי ביכולת הגבייה והפירעון מול הלקוחות אשר עלולים להוביל לגידול נוסף בהוצאות להפסדי אשראי.

בעקבות משבר הקורונה ומגבלות התנועה והתעסוקה שהוטלו על המשק והציבור, לרבות הטלת סגר ראשון בחודש מרץ 2020, סגר שני במחצית השנייה של חודש ספטמבר 2020 וסגר שלישי בחודשים דצמבר 2020 וינואר – פברואר 2021, חלה ירידה בפעילות המשק ביחס לתקופה שלפני הסגר וביחס לתקופה המקבילה אשתקד, ואיתה ירידה בהיקף הרכישות בכרטיסי אשראי. יש לציין כי עם הפתיחה הרחבה של המשק במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021, המדדים המאקרו כלכליים נמצאים במגמת שיפור. בהלימה להנחיות בנק ישראל, המשיכה החברה בביצוע התאמה לתהליכי העבודה בהעמדת אשראי ללקוחות פרטיים ולתהליכי הגבייה כך שיהיו בהלימה לרמת הסיכון הנוכחית במשק והערכות מקצועיות שונות בנוגע להשפעות המשבר, משכו והשלכותיו. במסגרת ניהול הסיכון הכולל החברה מקיימת באופן תדיר ובהתאם להתפתחות רמת הסיכון ועדות ייעודיות לניהול נושא סיכון האשראי העסקי וצרכני בשיתוף הגורמים העסקיים וגורמי ניהול הסיכונים בחברה.

### 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.

בהשפעת משבר הקורונה, שנת 2020 התאפיינה בשינוי תהליכי עבודה ארגוניים אשר הסיטו את מפת סיכוני הסייבר אל עבר סביבת החייץ (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.

### 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](#).

למידע נוסף על השלכות אירוע נגיף הקורונה על החברה, ראה פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה בדוח דירקטוריון.

## סקירת נכסי סיכון משוקללים

דרישות הון	נכסי סיכון משוקללים	
	31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2021
31 במרץ 2021	מיליוני ש"ח	
191	1,868	1,662
89	760	775
743	6,272	6,457
65	557	568
92	820	800
26	242	227
*	3	3
<b>1,180</b>	<b>10,280</b>	<b>10,265</b>
4	30	35
<b>246</b>	<b>2,144</b>	<b>2,143</b>
<b>1,430</b>	<b>12,454</b>	<b>12,443</b>

## 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

### הרכב ההון הפיקוחי

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ		
	2020	2021	
			<b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>
464	464	<b>464</b>	1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1
903	856	<b>943</b>	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
(19)	(21)	<b>(18)</b>	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
1,348	1,299	<b>1,389</b>	6 <b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
1,348	1,299	<b>1,389</b>	29 הון עצמי רובד 1
-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
1,348	1,299	<b>1,389</b>	45 הון רובד 1
			<b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>
174	174	<b>174</b>	46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו
129	127	<b>128</b>	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
303	301	<b>302</b>	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
303	301	<b>302</b>	58 הון רובד 2
1,651	1,600	<b>1,691</b>	59 סך ההון
12,454	12,282	<b>12,443</b>	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים
			<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>
10.8%	10.6%	<b>11.2%</b>	61 הון עצמי רובד 1
10.8%	10.6%	<b>11.2%</b>	62 הון רובד 1
13.3%	13.0%	<b>13.6%</b>	63 ההון הכולל
			<b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>
8%	8%	<b>8%</b>	69 יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
8%	8%	<b>8%</b>	70 יחס הון רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
11.5%	11.5%	<b>11.5%</b>	71 יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			<b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>
97	102	<b>91</b>	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
			<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>
278	251	<b>256</b>	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
129	127	<b>128</b>	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.

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

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2021	פריט
<b>במיליוני ש"ח</b>			
14,024	14,018	<b>15,039</b>	סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים
-	-	-	ההתאמות בגין השקעות ביטחונות 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
4	4	<b>5</b>	התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים
-	-	-	התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמה: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)
2,939	2,913	<b>2,226</b>	התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)
129	107	<b>128</b>	התאמות אחרות
<b>17,096</b>	<b>17,042</b>	<b>17,398</b>	<b>חשיפה לצורך יחס המינוף</b>

## מתכונת גילוי על יחס המינוף

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 במרץ 2020	ליום 31 במרץ 2021
<b>במיליוני ש"ח</b>		
14,153	14,125	<b>15,167</b>
-	-	-
14,153	14,125	<b>15,167</b>
4	4	<b>5</b>
4	4	<b>5</b>
28,703	28,456	<b>21,532</b>
(25,764)	(25,543)	<b>(19,306)</b>
2,939	2,913	<b>2,226</b>
1,348	1,299	<b>1,389</b>
17,096	17,042	<b>17,398</b>
7.9%	7.6%	<b>8.0%</b>

**חשיפות מאזניות**

נכסים במאזן

בניכוי סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת  
הון רובד 1**סך חשיפות מאזניות****חשיפות בגין נגזרים**סכומי תוספת בגין חשיפה פוטנציאלית  
עתידיית הקשורה לכל העסקאות בגין  
נגזרים**סך חשיפות בגין נגזרים****חשיפות חוץ מאזניות אחרות**חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו  
(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך  
אשראי)**פריטים חוץ מאזניים****הון וסך החשיפות****הון רובד 1****סך החשיפות****יחס מינוף****יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול  
בנקאי תקין 218**

## סיכון אשראי

## איכות האשראי של חשיפות אשראי

ליום 31 במרץ 2021

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו	
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
מיליוני ש"ח			
15,039	245	15,227	57
21,530	22	21,552	-
<u>36,569</u>	<u>267</u>	<u>36,779</u>	<u>57</u>

חובות, למעט איגרות חוב

חשיפות חוץ מאזניות

סה"כ

ליום 31 במרץ 2020

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו	
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
מיליוני ש"ח			
14,018	241	14,182	77
28,435	21	28,456	-
<u>42,453</u>	<u>262</u>	<u>42,638</u>	<u>77</u>

חובות, למעט איגרות חוב

חשיפות חוץ מאזניות

סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2020

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו	
		אחרים	פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
מיליוני ש"ח			
14,024	266	14,223	67
28,701	23	28,724	-
<u>42,725</u>	<u>289</u>	<u>42,947</u>	<u>-</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 \*\***

31 במרץ 2021

מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות			לא מובטחים
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח			
4,996	4,996	10,043	
4,996	4,996	10,043	
-	-	57	

חובות, למעט איגרות חוב

**סה"כ**

מזה: פגום או בפיגור של 90 יום או יותר

31 במרץ 2020

מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות			לא מובטחים
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח			
3,817	3,817	10,201	
3,817	3,817	10,201	
-	-	77	

חובות, למעט איגרות חוב

**סה"כ**

מזה: פגום או בפיגור של 90 יום או יותר

31 בדצמבר 2020

מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות			לא מובטחים
מזה: סכום מובטח	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית	סך הכל יתרה מאזנית
מיליוני ש"ח			
4,141	4,141	9,883	
4,141	4,141	9,883	
-	-	67	

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\*\*

סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	ליום 31 במרץ 2021						פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
	משקל סיכון						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	מיליוני ש"ח						
41	-	-	-	-	-	41	ריבנויות
6,545	-	-	-	1,178	5,368	-	בנקים
768	-	768	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות
8,506	-	-	8,506	-	-	-	ליחידים
748	-	-	748	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
61	61	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
637	-	573	-	-	-	64	נכסים אחרים
<b>17,307</b>	<b>61</b>	<b>1,341</b>	<b>9,254</b>	<b>1,178</b>	<b>5,368</b>	<b>106</b>	סה"כ חשיפה

סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	ליום 31 במרץ 2020						פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
	משקל סיכון						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
	מיליוני ש"ח						
-	-	-	-	-	-	-	ריבנויות
6,795	-	-	-	1,799	4,996	-	בנקים
733	-	733	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות
7,996	-	-	7,996	-	-	-	ליחידים
760	-	-	760	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
87	87	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
569	-	548	-	-	-	20	נכסים אחרים
<b>16,940</b>	<b>87</b>	<b>1,282</b>	<b>8,756</b>	<b>1,799</b>	<b>4,996</b>	<b>20</b>	סה"כ חשיפה

ליום 31 בדצמבר 2020							פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
סה"כ סכום חשיפות אשראי אחרי CCF (CRM -1)	משקל סיכון						
	150%	100%	75%	50%	20%	0%	
מיליוני ש"ח							
26	-	-	-	-	-	26	
6,539	-	-	-	1,865	4,674	-	בנקים
754	-	754	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות
8,244	-	-	8,244	-	-	-	ליחידים הלוואות
732	-	-	732	-	-	-	לעסקים קטנים
70	70	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
636	-	578	-	-	-	58	נכסים אחרים
<u>17,001</u>	<u>70</u>	<u>1,332</u>	<u>8,976</u>	<u>1,865</u>	<u>4,674</u>	<u>84</u>	סה"כ חשיפה

\* יתרות מחזיקי כרטיס הבנקים ליום 31 במרץ 2021 בסך 12,334 מיליוני ש"ח (ליום 31 במרץ 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 בסך של 18,774 ו- 18,692 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 2020	ליום 31 במרץ	
	2020	2021
30	18	35

סיכוני שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ