

**דרישות הגילוי המפורטות
בנדבך 3 של באזל
ומידע נוסף על סיכונים
ליום 30 בספטמבר 2020**

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
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
11	סיכון אשראי
11	איכות האשראי של חשיפות אשראי
14	סיכון שוק

שיוך הנושאים בגילוי על פי מקור הדרישה

עמוד	מקור הדרישה	נושא
5	נדבך 3	יחסים פיקוחיים עיקריים
7	נדבך 3	סקירת נכסי סיכון משוקללים
8	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
11	EDTF	איכות האשראי של חשיפות האשראי
12	EDTF	שיטות להפחתת סיכון האשראי
13	נדבך 3	חשיפה לפי סוגי נכסים ומשקולות סיכון
14	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
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

רון פאינרו
מנהל כללי

ירון בלוך
יו"ר הדירקטוריון

18 בנובמבר 2020

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים*
(במיליוני ₪)

30 בספטמבר 2019 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	30 בספטמבר 2019 מדוח	31 בדצמבר 2019 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	31 בדצמבר 2019 מדוח	31 במרס 2020 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	31 במרס 2020 מדוח	30 ביוני 2020 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	30 ביוני 2020 מדוח	30 בספטמבר 2020 בנטרול השפעה חד פעמית (1)	30 בספטמבר 2020 מדוח	הון זמין
1,481	1,493	1,490	1,502	1,252	1,299	1,264	1,311	1,286	1,333	הון עצמי רובד 1
1,778	1,790	1,788	1,800	1,553	1,600	1,564	1,611	1,587	1,634	הון כולל נכסי סיכון משוקללים
11,909	11,909	12,014	12,014	12,282	12,282	12,153	12,153	12,222	12,222	יחס הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים ⁽³⁾
12.4	12.5	12.4	12.5	10.2	10.6	10.4	10.8	10.5	10.9	יחס הון עצמי רובד 1 (באחוזים)
14.9	15.0	14.9	15.0	12.6	13.0	12.9	13.3	13.0	13.4	יחס הון כולל (באחוזים)
8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (באחוזים)
										יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים ⁽³⁾
16,710	16,710	16,454	16,454	17,042	17,042	16,917	16,917	17,150	17,150	סך החשיפות (במיליוני ₪)
8.9	8.9	9.1	9.1	7.3	7.6	7.5	7.7	7.5	7.8	יחס המינוף (באחוזים)

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

(2) תשלום מענק מכירה לעובדי החברה בעקבות השלמת עסקת מכירת החברה ל-WPI.

(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.

* ראה להלן הרחבה בנושא יחס המינוף.

סיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים

נגיף הקורונה (COVID-19), אשר הופיע לראשונה בסין בשלהי שנת 2019, התפשט למספר רב של מדינות, בהן ישראל. התפשטות הנגיף בישראל החלה לקראת סוף חודש פברואר 2020 ונכון למועד הדוח המשק הישראלי חווה שני סבבי תחלואה גבוהים. סבב התחלואה האחרון חל במחצית השנייה של חודש ספטמבר והובילו את ממשלת ישראל ומשרד הבריאות לנקיטת צעדי בלימה מגוונים, ובכללם, הסגר ביתי וריחוק חברתי, סגירת מוסדות חינוך ומוקדי התקהלות, הטלת הגבלות התקהלות במקומות סגורים ופתוחים, מעבר לעבודה מרחוק במידת האפשר, וכן צמצום משמעותי בפעילות התעופה לישראל ומחוצה לה. התפשטות נגיף הקורונה הביאה להשלכות מאקרו-כלכליות רחבות הן בישראל והן בעולם, ואלו מושפעות מרמת התחלואה וצעדי הבלימה שנקטים.

בישראל הצעדים שנקטו, כאמור, גרמו לירידה משמעותית בפעילות הכלכלית במשק והובילו למשבר כלכלי ריאלי (להלן - "משבר הקורונה"). חלה ירידה משמעותית בפעילות העסקית במשק, מקומות עבודה רבים נסגרו ושיעור האבטלה במשק עלה בצורה דרמטית. במקביל, משרד האוצר ובנק ישראל הפעילו (ומפעילים נכון למועד הדוח) כלים שונים ומשמעותיים במטרה להקל על האוכלוסייה, על המגזר העסקי ועל השווקים הפיננסיים.

ההשפעות המהותיות על הסיכונים כתוצאה מאירוע הנגיף, באו לידי ביטוי במספר היבטים, להלן:

סיכון אשראי

התפשטות נגיף הקורונה והפעולות השונות שנקטו ע"י ממשלת ישראל בעקבותיו הביאו להרעה בפעילות המשק, אשר צפויה להשפיע על סיכון האשראי בחברה. יש לציין, כי קיימת אי וודאות לגבי משך המשבר והיקפו אשר מושפעים ממספר גורמים, לרבות: היקף התחלואה, הגבלות נוספות שיוטלו או הקלות שיינתנו לפתיחת פעילות הענפים השונים וכן היקף פעילויות התמיכה והסיוע הממשלתי. ם.

סיכון אשראי מסחרי – אירוע הנגיף הוביל חברות ועסקים ממרבית ענפי המשק להאטה ואף עצירת הפעילות העסקית והכלכלית, פיטורי עובדים, עיכובים בתשלומים ולבעיות תזרימיות משמעותיות ומכאן לעלייה ברמת החשיפה של תיק האשראי המסחרי של החברה.

סיכון אשראי פרטי – השלכות אירוע הנגיף הביאו לעלייה חדה ומשמעותית של שיעור האבטלה במשק, וכן ליצירת מחנק תזרימי של משקי בית, אשר הביא לעלייה ברמת החשיפה של תיק האשראי ללקוחות פרטיים של החברה.

כפי שצויין, משרד האוצר ובנק ישראל מפעילים תכנית סיוע שונות במטרה לסייע למחנק התזרימי ולמנוע קריסת עסקים ומשקי בית.

לאור המצב, ובהלימה להנחיות הפיקוח על בנקים, ביצעה החברה מספר מהלכים לטובת לקוחותיה העסקיים והפרטיים על מנת לסייע להם לצלוח את המשבר, לרבות: פריסה ודחייה של תשלומים שוטפים והחזרי הלוואות וכן הצעה לשימוש במוצרי החברה המסייעים תזרימית ללקוח, כגון: קביעת חיוב קבוע, כל אלה תוך ניהול סיכונים מושכל ואחראי. במקביל הגבירה החברה את תהליכי הניטור והבקרה, לרבות מעקב אחר התראות, מיפוי התיק וניטור מוקפד של מוקדי סיכון, בחינה פרטנית של לווים ומיפוי תיק האשראי המסחרי עפ"י ענפי פעילות. כמו כן, ננקטו מספר פעולות לצורך הקטנת החשיפה של תיק האשראי, לרבות התאמת מדיניות ניהול הסיכון וקביעת חוקים עסקיים בעת העמדת אשראי והנפקת כרטיסים וזאת במטרה להתאימם לרמת הסיכון הנוכחית במשק. חוקים אלה נבחנים בצורה שוטפת ובהתאם להתפתחויות השונות ולתחזיות בנוגע להמשך המשבר והשלכותיו.

ביום 27 באפריל 2020 נחתם הסכם עם החשב הכללי במשרד האוצר לפיו תצטרף החברה לגופים המממנים היכולים להעמיד הלוואות במסגרת הקרן לעסקים קטנים ובינוניים בערבות המדינה, לצורך סיוע לעסקים אשר נפגעו ממשבר הקורונה. ביום 13 ביולי 2020 התקבל אישור להעמדת אשראי גם במסגרת הקרן לסיוע לעסקים בסיכון מוגבר.

בנוסף לכלים וההקלות השונות שניתנו עד כה, ביום 11 לאוקטובר 2020 פרסם בנק ישראל דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואות, אשר עיקרם הינו פירוט המתווה על-פיו יכול התאגיד לבצע דחיות נוספות בתשלום פירעון הלוואות קמעונאיות עד לסוף חודש דצמבר 2020, תוך אפשרות לבצע שינויים זהירים בתנאי הלוואות אשר מבוססים על הבנת הסיכון של הלווה הבאים לעזור ללווים לעבור את המשבר. החברה פועלת עפ"י הנחייה זו.

סיכון אבטחת מידע וסייבר

אירוע נגיף הקורונה הביאה לשינוי וגידול בחשיפה לסיכון אבטחת מידע וסייבר זאת בעיקר בעקבות הסטה משמעותית של מרבית מעובדי החברה וכן חלק מספקי החברה לעבודה מהבית. החברה פעלה להתאמת כלי ההגנה והבקורות לתקופה זו.

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

סקירת נכסי סיכון משוקללים (מיליוני ₪)

דרישות הון 30 בספטמבר 2020	נכסי סיכון משוקללים 30 ביוני 2020	נכסי סיכון משוקללים 30 בספטמבר 2020
225	1,926	1,959
83	784	720
688	5,895	5,980
63	527	545
98	852	849
31	273	274
*	4	3
1,157	9,988	10,056
5	44	47
244	2,121	2,119
1,406	12,153	12,222

סיכוני אשראי - גישה סטנדרטית

של תאגידי בנקאיים

של תאגידי

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 הון

הון ומינוף

הרכב ההון הפיקוחי

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 בספטמבר 2019	ליום 30 בספטמבר 2020	
			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
1,059	1,051	888	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
(21)	(22)	(19)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
1,502	1,493	1,333	6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
1,502	1,493	1,333	29 הון עצמי רובד 1
-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
1,502	1,493	1,333	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
124	123	127	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
298	297	301	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
298	297	301	58 הון רובד 2
1,800	1,790	1,634	59 סך ההון
12,014	11,909	12,222	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים
			יחסי הון וכריות לשימור הון
12.5%	12.5%	10.9%	61 הון עצמי רובד 1
12.5%	12.5%	10.9%	62 הון רובד 1
15.0%	15.0%	13.4%	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)
91	83	109	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
			תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
211	206	281	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
124	123	127	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 16 בנובמבר 2020 פרסם המפקח על הבנקים שהוראת שעה בדבר "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס 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 (במיליוני ₪)

פריט	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2019	ליום 31 בדצמבר 2019
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	14,090	13,943	13,590
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	-	-	-
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	4	-	-
התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמה: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	-	-	-
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	2,929	2,662	2,758
התאמות אחרות	127	105	106
חשיפה לצורך יחס המינוף	17,150	16,710	16,454

מתכונת גילוי על יחס המינוף (במיליוני ₪)

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 בספטמבר 2019	ליום 30 בספטמבר 2020	
13,696	14,048	14,217	חשיפות מאזניות
-	-	-	נכסים במאן בניכוי סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
13,696	14,048	14,217	סך חשיפות מאזניות
-	-	4	חשיפות בגין נגזרים סכומי תוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	4	סך חשיפות בגין נגזרים
26,917	25,985	28,617	חשיפות חוץ מאזניות אחרות חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
(24,160) 2,758	(23,323) 2,662	(25,688) 2,929	פריטים חוץ מאזניים הון וסך החשיפות
1,502	1,493	1,333	הון רובד 1
16,454	16,710	17,150	סך החשיפות
9.1%	8.9%	7.8%	יחס מינוף יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218

סיכון אשראי

איכות האשראי של חשיפות אשראי

ליום 30 בספטמבר 2020 (במיליוני ₪)

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו אחרים	יתרות ברוטו פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
14,090	271	14,286	75	חובות, למעט איגרות חוב
28,617	22	28,639	-	חשיפות חוץ מאזניות
42,707	293	42,925	75	סה"כ
				ליום 30 בספטמבר 2019 (במיליוני ₪)
יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו אחרים	יתרות ברוטו פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
13,943	196	14,076	63	חובות, למעט איגרות חוב
25,966	18	25,984	-	חשיפות חוץ מאזניות
39,909	214	40,060	63	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2019 (במיליוני ₪)

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו אחרים	יתרות ברוטו פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
13,590	201	13,715	76	חובות, למעט איגרות חוב
26,899	19	26,918	-	חשיפות חוץ מאזניות
40,489	220	40,633	76	סה"כ

לפרטים נוספים בדבר יתרה ותנועה בחובות הפגומים ראה ביאור 3 [בדוח הכספי](#).**שיטות להפחתת סיכון אשראי ****

30 בספטמבר 2020 (מיליוני ₪)

מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות סך הכל יתרה מאזנית	לא מובטחים סך הכל יתרה מאזנית	
3,995	3,995	10,095	חובות, למעט איגרות חוב
3,995	3,995	10,095	סה"כ
-	-	75	מזה: פגום או בפיגור של 90 יום או יותר

30 בספטמבר 2019 (מיליוני ₪)

מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות סך הכל יתרה מאזנית	לא מובטחים סך הכל יתרה מאזנית	
4,524	4,524	9,419	חובות, למעט איגרות חוב
4,524	4,524	9,419	סה"כ
-	-	63	מזה: פגום או בפיגור של 90 יום או יותר

31 בדצמבר 2019 (מיליוני ₪)

מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות מזה: סכום מובטח	מובטחים על ידי ערבויות פיננסיות סך הכל יתרה מאזנית	לא מובטחים סך הכל יתרה מאזנית	
4,223	4,223	9,367	חובות, למעט איגרות חוב
4,223	4,223	9,367	סה"כ
-	-	76	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 2020 (מיליוני ₪)

סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	משקל סיכון 150%	משקל סיכון 100%	משקל סיכון 75%	משקל סיכון 50%	משקל סיכון 20%	משקל סיכון 0%	פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
14	-	-	-	-	-	14	ריבוניות
7,055	-	-	-	1,828	5,227	-	בנקים
711	-	711	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים
7,840	-	-	7,840	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
712	-	-	712	-	-	-	הלוואות בפיגור
79	79	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
629	-	576	-	-	-	53	סה"כ חשיפה
17,041	79	1,287	8,552	1,828	5,227	67	

ליום 30 בספטמבר 2019 (מיליוני ₪)

סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	משקל סיכון 150%	משקל סיכון 100%	משקל סיכון 75%	משקל סיכון 50%	משקל סיכון 20%	משקל סיכון 0%	פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
6,749	-	-	-	1,740	5,009	-	בנקים
816	-	816	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים
7,929	-	-	7,929	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
758	-	-	758	-	-	-	הלוואות בפיגור
72	72	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
303	-	269	-	-	-	34	סה"כ חשיפה
16,627	72	1,085	8,687	1,740	5,009	34	

ליום 31 בדצמבר 2019 (מיליוני ₪)

סה"כ סכום חשיפות אשראי (אחרי CCF ו-CRM)	משקל סיכון 150%	משקל סיכון 100%	משקל סיכון 75%	משקל סיכון 50%	משקל סיכון 20%	משקל סיכון 0%	פיצול חשיפות לפי סוגי נכסים
6,230	-	-	-	1,730	4,500	-	בנקים
783	-	783	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים
8,155	-	-	8,155	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
772	-	-	772	-	-	-	הלוואות בפיגור
84	84	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
339	-	310	-	-	-	29	סה"כ חשיפה
16,363	84	1,093	8,927	1,730	4,500	29	

* יתרות מחזיקי כרטיס הבנקים ליום 30 בספטמבר 2020 בסך 18,725 מיליוני ש"ח (ליום 30 בספטמבר 2019 וליום 31 בדצמבר 2019 בסך של 18,771 ו-18,540 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 (במיליוני ₪)

ליזם 31 בדצמבר 2019	ליזם 30 בספטמבר 2019	ליזם 30 בספטמבר 2020	סיכוי שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ
24	67	47	