

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

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
16	סיכון שוק

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

13 באוגוסט 2020

יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

יחסים פיקוחיים עיקריים*

30 ביוני 2019 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	30 ביוני 2019 בנטרול השפעה חד מדוח	30 בספטמבר 2019 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	30 בספטמבר 2019 בנטרול השפעה חד מדוח	31 בדצמבר 2019 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	31 בדצמבר 2019 בנטרול השפעה חד מדוח	31 במרס 2020 בנטרול השפעה חד פעמית (2)	31 במרס 2020 בנטרול השפעה חד מדוח	30 ביוני 2020 בנטרול השפעה חד פעמית (1)	30 ביוני 2020 בנטרול השפעה חד מדוח	הון זמין
1,453	1,465	1,481	1,493	1,490	1,502	1,252	1,299	1,264	1,311	הון עצמי רובד 1 (במיליוני ₪)
1,744	1,756	1,778	1,790	1,788	1,800	1,553	1,600	1,564	1,611	הון כולל (במיליוני ₪) נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ₪)
11,314	11,314	11,909	11,909	12,014	12,014	12,282	12,282	12,153	12,153	יחס הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)
12.8	12.9	12.4	12.5	12.4	12.5	10.2	10.6	10.4	10.8	יחס הון עצמי רובד 1 (באחוזים)
15.4	15.5	14.9	15.0	14.9	15.0	12.6	13.0	12.9	13.3	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)
15,680	15,680	16,710	16,710	16,454	16,454	17,042	17,042	16,917	16,917	סך החשיפות (במיליוני ש"ח)
9.3	9.3	8.9	8.9	9.1	9.1	7.3	7.6	7.5	7.7	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 וביניהן ישראל. התפשטות הנגיף בישראל החלה לקראת סוף חודש פברואר 2020 ועל מנת לבלום את התפשטותו החלו ממשלת ישראל ומשרד הבריאות לנקוט בצעדים חריגים ובכללם, הסגר ביתי וריחוק חברתי, סגירת מוסדות החינוך והקניונים, ביטול אירועים שונים והגבלת התקהלויות, מעבר לעבודה מרחוק במידת האפשר וצמצום משמעותי במספר הטיסות לישראל ומחוצה לה. צעדים אלו גרמו לעצירה מהירה ומשמעותית של הפעילות הכלכלית במשק. במהלך חודש מאי, עם הירידה בהיקף התחלואה בישראל, החלה הממשלה בהסרת מרבית ההגבלות והמשק חזר לפעילות, אם כי לא באופן מלא. הסרת ההגבלות הובילה בסוף חודש יוני ובמהלך חודש יולי לגידול נוסף ברמת התחלואה ולבחינה מחודשת של הטלת הגבלות על הציבור.

להתפשטות נגיף הקורונה השלכות מאקרו-כלכליות בישראל ובעולם. צעדי המניעה שננקטו, כאמור לעיל, הובילו למשבר כלכלי ריאלי בישראל (להלן - "משבר הקורונה"). חלה ירידה משמעותית בפעילות העסקית במשק, מקומות עבודה רבים נסגרו ושיעור האבטלה במשק עלה בצורה דרמטית, מפחות מ-4% טרום המשבר ליותר מ-20% במהלך חודש אפריל, כאשר גם לאחר הסרת חלק מההגבלות וחזרת המשק לפעילות שיעור האבטלה נותר גבוה ומוערך בשיעור דו-ספרתי. במקביל, משרד האוצר ובנק ישראל הפעילו (ומפעילים נכון למועד הדוח) כלים בלתי-קונבנציונאליים 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 שננקטו 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 ומלוא היקפו, אשר מושפעים ממספר גורמים, לרבות: היקף התחלואה, הגבלות נוספות שיוטלו או הקלות שיינתנו לפתיחת ענפים נוספים לפעילות וכן היקף פעילויות התמיכה והסיוע הממשלתיות. החברה ביצעה תרחישים לבחינת ההשפעות על מגזרי הפעילות שונים.

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.

לאור המצב, ובהלימה להנחיות הפיקוח על בנקים, ביצעה החברה מספר מהלכים לטובת לקוחותיה העסקיים ולקוחותיה הפרטיים על מנת לסייע להם לצלוח את המשבר, לרבות: פריסה ודחייה של תשלומים שוטפים והחזרי הלוואות והצעה לשימוש מוגבר במוצרים נוספים המסייעים תזרימית ללקוח, כגון: קביעת חיוב קבוע, כל אלה תוך ניהול סיכונים מושכל ואחראי, במקביל החברה הגבירה את תהליכי הניטור והבקרה, לרבות מעקב אחר התראות, מיפוי התיק וניטור מוקפד של מוקדי סיכון, בחינה פרטנית של לווים, מיפוי תיק האשראי המסחרי עפ"י ענפי פעילות ועוד. ונקיטת מספר פעולות לצורך הקטנת החשיפה של תיק האשראי, לרבות התאמת מדיניות ניהול הסיכון בעת מתן 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 הממנים 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.

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 ביוני 2020	נכסי סיכון משוקללים 31 במרס 2020	נכסי סיכון משוקללים 30 ביוני 2020	
			סיכוני אשראי - גישה סטנדרטית
222	1,897	1,926	של תאגידים בנקאיים
90	744	784	של תאגידים
678	6,103	5,895	קמעונאיות ליחידים
61	583	527	של עסקים קטנים
98	808	852	נכסים אחרים
			מזה: סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל
31	255	273	סיכון 250%)
0	-	4	התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)
1,149	10,135	9,988	סך הכל סיכון אשראי
5	18	44	סיכון שוק - גישה סטנדרטית
244	2,129	2,121	סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית
1,398	12,282	12,153	סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון

הון ומינוף

הרכב ההון הפיקוחי

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 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	1,024	867	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
(21)	(23)	(20)	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
1,502	1,465	1,311	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
1,502	1,465	1,311	29 הון עצמי רובד 1
-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
1,502	1,465	1,311	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	117	126	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
298	291	300	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
298	291	300	58 הון רובד 2
1,800	1,756	1,611	59 סך ההון
12,014	11,314	12,153	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים
12.5%	12.9%	10.8%	יחסי הון וכריות לשימור הון
12.5%	12.9%	10.8%	61 הון עצמי רובד 1
15.0%	15.5%	13.3%	62 הון רובד 1
			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	75	109	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
			תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
211	193	277	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
124	117	126	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.

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

מתכונת גילוי השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס מינוף (במיליוני ₪)

פריט	ליום 30 ביוני 2020	ליום 30 ביוני 2019	ליום 31 בדצמבר 2019
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	13,885	12,925	13,590
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	-	-	-
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	4	-	-
התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)	-	-	-
התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)	2,911	2,656	2,758
התאמות אחרות	117	99	106
חשיפה לצורך יחס המינוף	16,917	15,680	16,454

מתכונת גילוי על יחס המינוף (במיליוני ₪)

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 30 ביוני 2019	ליום 30 ביוני 2020	
13,696	13,024	14,002	חשיפות מאזניות
-	-	-	נכסים במאזן
13,696	13,024	14,002	בניכוי סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
-	-	4	סך חשיפות מאזניות
-	-	4	חשיפות בגין נגזרים
-	-	4	סכומי תוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית
-	-	4	הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
26,917	25,930	28,417	סך חשיפות בגין נגזרים
(24,160)	(23,274)	(25,506)	חשיפות חוץ מאזניות אחרות
2,758	2,656	2,911	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו
1,502	1,465	1,311	(התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
16,454	15,680	16,917	פריטים חוץ מאזניים
9.1%	9.3%	7.7%	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 30 ביוני 2020 (מיליוני ₪)

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו אחרים	יתרות ברוטו פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
13,885	268	14,074	79	חובות, למעט איגרות חוב
28,396	21	28,417	-	חשיפות חוץ מאזניות
42,281	289	42,491	79	סה"כ

ליום 30 ביוני 2019 (מיליוני ₪)

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו אחרים	יתרות ברוטו פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר	
12,925	183	13,049	59	חובות, למעט איגרות חוב
25,913	17	25,930	-	חשיפות חוץ מאזניות
38,838	200	38,979	59	סה"כ

ליום 31 בדצמבר 2019 (מיליוני ₪)

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 ביוני 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
3,899	3,899	9,986
3,899	3,899	9,986
-	-	79

חובות, למעט איגרות חוב
סה"כ

מזה: פגום או בפיגור של
90 יום או יותר

30 ביוני 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
4,216	4,216	8,709
4,216	4,216	8,709
-	-	59

חובות, למעט איגרות חוב
סה"כ

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
4,223	4,223	9,367
-	-	76

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 ביוני 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
6,930	-	-	-	1,808	5,122	-	בנקים
775	-	775	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים
7,721	-	-	7,721	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
685	-	-	685	-	-	-	הלוואות בפיגור
85	85	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
612	-	576	-	-	-	36	סה"כ חשיפה
16,808	85	1,351	8,406	1,808	5,122	36	

ליום 30 ביוני 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
6,177	-	-	-	1,686	4,491	-	בנקים
730	-	730	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות ליחידים
7,607	-	-	7,607	-	-	-	הלוואות לעסקים קטנים
745	-	-	745	-	-	-	הלוואות בפיגור
67	67	-	-	-	-	-	נכסים אחרים
279	-	248	-	-	-	31	סה"כ חשיפה
15,605	67	978	8,352	1,686	4,491	31	

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
8,155	-	-	8,155	-	-	-	ליחידים הלוואות לעסקים
772	-	-	772	-	-	-	קטנים
84	84	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
339	-	310	-	-	-	29	נכסים אחרים
16,363	84	1,093	8,927	1,730	4,500	29	סה"כ חשיפה

* יתרות מחזיקי כרטיס הבנקים ליום 30 ביוני 2020 בסך 18,848 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2019 וליום 31 בדצמבר 2019 בסך של 18,571 ו- 18,540 מיליוני ש"ח בהתאמה), נכללות בחשיפה הקמעונאית ליחידים אך מסוגות 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".

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 2019 במיליוני ₪	ליום 30 ביוני 2019 במיליוני ₪	ליום 30 ביוני 2020 במיליוני ₪
24	15	44

סיכוני שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ