

**דרישות הגילוי המפורטות  
בנדבך 3 של באזל  
ומידע נוסף על סיכונים  
ליום 31 במרץ 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
7	סקירת נכסי סיכון משוקללים
8	הון ומינוף
8	הרכב ההון הפיקוחי
9	יחס המינוף
9	מתכונת גילוי להשוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס מינוף
10	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
9	נדבך 3	השוואה בין נכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף
10	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	רון פאינרו	ירון בלוך
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי	מנהל כללי	יו"ר הדירקטוריון

27 במאי 2020

## יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

### יחסים פיקוחיים עיקריים\* (במיליוני ₪)

31 במרס 2019 בנטרול השפעה חד פעמית <sup>(2)</sup>	31 במרס 2019 מדווח	30 ביוני 2019 בנטרול השפעה חד פעמית <sup>(2)</sup>	30 ביוני 2019 מדווח	30 בספטמבר 2019 בנטרול השפעה חד פעמית <sup>(2)</sup>	30 בספטמבר 2019 מדווח	31 בדצמבר 2019 בנטרול השפעה חד פעמית <sup>(2)</sup>	31 בדצמבר 2019 מדווח	31 במרס 2020 בנטרול השפעה חד פעמית <sup>(1)</sup>	31 במרס 2020 מדווח	הון זמין
1,463	1,475	1,453	1,465	1,481	1,493	1,490	1,502	<b>1,252</b>	<b>1,299</b>	הון עצמי רובד 1
1,758	1,770	1,744	1,756	1,778	1,790	1,788	1,800	<b>1,553</b>	<b>1,600</b>	הון כולל נכסי סיכון משוקללים
11,747	11,747	11,314	11,314	11,909	11,909	12,014	12,014	<b>12,282</b>	<b>12,282</b>	יחס הלימות הון, לפי הוראות המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>
12.5	12.6	12.8	12.9	12.4	12.5	12.4	12.5	<b>10.2</b>	<b>10.6</b>	יחס הון עצמי רובד 1 (באחוזים)
15.0	15.1	15.4	15.5	14.9	15.0	14.9	15.0	<b>12.6</b>	<b>13.0</b>	יחס הון כולל (באחוזים)
8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	<b>8.0</b>	<b>8.0</b>	יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (באחוזים)
16,955	16,955	15,680	15,680	16,710	16,710	16,454	16,454	<b>17,042</b>	<b>17,042</b>	יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>
8.6	8.7	9.3	9.3	8.9	8.9	9.1	9.1	<b>7.3</b>	<b>7.6</b>	סך החשיפות (במיליוני ש"ח) 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 211-201 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 התפרץ לראשונה בסין בחודש דצמבר 2019, המשיך להתפשט ברחבי העולם והגיע גם לישראל לאחר זיהוי חולה מאומת ראשון במהלך חודש פברואר, ובאמצע חודש מרץ נקטה הממשלה בצעדים מניעתיים משמעותיים לצורך מניעת התפשטות הנגיף. צעדי הממשלה כללו מגבלות הדרגתיות על המשק וכן על הציבור ובין השאר כללו הגבלות תנועה במרחב הציבורי, סגירת חנויות מסחר ועסקים, ועד לכדי סגר מלא של האוכלוסייה במועדים מסוימים. להשלכות אירוע נגיף הקורונה השפעה שלילית על כלל פעילויות החברה, בהן הנפקה, סליקה ואשראי. ההשפעות המהותיות על הסיכונים כתוצאה מאירוע הנגיף, באו לידי ביטוי במספר היבטים, להלן:

### סיכון אשראי

סיכון אשראי מסחרי – אירוע הנגיף הוביל הרבה 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, ויצר מחנק תזרימי של משקי בית, דבר שמביא 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, תוך ניהול סיכונים מושכל ואחראי, במקביל הגבירה את תהליכי הניטור והבקרה, וביצעה מספר פעולות לצורך הקטנת החשיפה של תיק האשראי.

### סיכון תפעולי

השלכות אירוע הנגיף הביאו לעלייה ברמת הסיכון התפעולי בעקבות חשיפת החברה בפעילות הניכיונות.

### סיכון אבטחת מידע וסייבר

אירוע נגיף הקורונה הביאה לשינוי וגידול בחשיפה לסיכון אבטחת מידע וסייבר זאת בעיקר בעקבות הסטה משמעותית של מרבית מעובדי 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 31 במרס 2020	נכסי סיכון משוקללים 31 בדצמבר 2019	נכסי סיכון משוקללים 31 במרס 2020
218	1,765	1,897
86	792	744
702	6,221	6,103
67	591	583
93	537	808
29	227	255
<b>1,166</b>	<b>9,906</b>	<b>10,135</b>
2	24	18
245	2,084	2,129
<b>1,413</b>	<b>12,014</b>	<b>12,282</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%)

סה"כ סיכון אשראי

**סיכון שוק - גישה סטנדרטית****סיכון תפעולי - גישה סטנדרטית****סך הכל נכסי סיכון ודרישות ההון**

## הון ומינוף

### הרכב ההון הפיקוחי

31 ליום בדצמבר 2019	31 ליום במרס 2019	31 ליום במרס 2020	
			<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
1,059	1,034	<b>856</b>	2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן
(21)	(23)	<b>(21)</b>	3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי
1,502	1,475	<b>1,299</b>	<b>הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
1,502	1,475	<b>1,299</b>	29 הון עצמי רובד 1
-	-	-	44 הון רובד 1 נוסף
1,502	1,475	<b>1,299</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
124	121	<b>127</b>	50 הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס
298	295	<b>301</b>	51 הון רובד 2 לפני ניכויים
298	295	<b>301</b>	58 הון רובד 2
1,800	1,770	<b>1,600</b>	59 סך ההון
12,014	11,747	<b>12,282</b>	60 סך הכל נכסי סיכון משוקללים
			<b>יחסי הון וכריות לשימור הון</b>
12.5%	12.6%	<b>10.6%</b>	61 הון עצמי רובד 1
12.5%	12.6%	<b>10.6%</b>	62 הון רובד 1
15.0%	15.1%	<b>13.0%</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>
91	75	<b>102</b>	75 מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה
			<b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>
211	191	<b>251</b>	76 הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה
124	121	<b>127</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.

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 31 במרס 2020	ליום 31 במרס 2019	ליום 31 בדצמבר 2019
סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים	<b>14,018</b>	14,227	13,590
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	-	-	-
התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים	<b>4</b>	-	-
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)	<b>2,913</b>	2,625	2,758
התאמות אחרות	<b>107</b>	103	106
<b>חשיפה לצורך יחס המינוף</b>	<b>17,042</b>	16,955	16,454

## מתכונת גילוי על יחס המינוף (במליוני ₪)

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 במרס 2019	ליום 31 במרס 2020	
			<b>חשיפות מאזניות</b>
13,696	14,330	14,125	נכסים במאזן
-	-	-	בניכוי סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1
13,696	14,330	14,125	<b>סך חשיפות מאזניות</b>
			<b>חשיפות בגין נגזרים</b>
-	-	4	סכומי תוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
-	-	4	<b>סך חשיפות בגין נגזרים</b>
			<b>חשיפות חוץ מאזניות אחרות</b>
26,917	25,601	28,456	חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)
(24,160)	(22,977)	(25,543)	
2,758	2,625	2,913	<b>פריטים חוץ מאזניים</b>
			<b>הון וסך החשיפות</b>
1,502	1,475	1,299	<b>הון רובד 1</b>
16,454	16,955	17,042	<b>סך החשיפות</b>
			<b>יחס מינוף</b>
9.1%	8.7%	7.6%	<b>יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218</b>

## סיכון אשראי

## איכות האשראי של חשיפות אשראי

ליום 31 במרס 2020 (מיליוני ₪)

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו אחרים	יתרות ברוטו פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
14,018	241	14,182	77
28,435	21	28,456	-
42,453	262	42,638	77

חובות, למעט איגרות חוב

חשיפות חוץ מאזניות

סה"כ

ליום 31 במרס 2019 (מיליוני ₪)

יתרות נטו	הפרשות להפסדי אשראי	יתרות ברוטו אחרים	יתרות ברוטו פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר
14,227	179	14,346	60
25,584	17	25,601	-
39,811	196	39,947	60

חובות, למעט איגרות חוב

חשיפות חוץ מאזניות

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
26,899	19	26,918	-
40,489	220	40,633	76

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 במרס 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
3,817	3,817	10,201
3,817	3,817	10,201
-	-	77

חובות, למעט איגרות חוב  
סה"כמזה: פגום או בפיגור של 90 יום או  
יותר

31 במרס 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
4,441	4,441	9,786
4,441	4,441	9,786
-	-	60

חובות, למעט איגרות חוב  
סה"כמזה: 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"כמזה: 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 31 במרס 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
6,792	-	-	-	300	4,996	-	בנקים
736	-	736	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות
7,996	-	-	7,996	-	-	-	ליחידים הלוואות לעסקים
760	-	-	760	-	-	-	קטנים
87	87	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
568	-	548	-	-	-	20	נכסים אחרים
<b>16,939</b>	<b>87</b>	<b>1,284</b>	<b>8,756</b>	<b>300</b>	<b>4,996</b>	<b>20</b>	סה"כ חשיפה

ליום 31 במרס 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
7,484	-	-	-	2,265	5,219	-	בנקים
771	-	771	-	-	-	-	תאגידים חשיפות קמעונאיות
7,525	-	-	7,525	-	-	-	ליחידים הלוואות לעסקים
766	-	-	766	-	-	-	קטנים
69	69	-	-	-	-	-	הלוואות בפיגור
265	-	235	-	-	-	30	נכסים אחרים
<b>16,880</b>	<b>69</b>	<b>1,006</b>	<b>8,291</b>	<b>2,265</b>	<b>5,219</b>	<b>30</b>	סה"כ חשיפה

ליום 31 בדצמבר 2019 (מיליוני ₪)

סה"כ סכום חשיפות אשראי CCF (אחרי CRM -1)	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 31 במרס 2020 בסך 18,774 מיליוני ש"ח (ליום 31 במרס 2019 וליום 31 בדצמבר 2019 בסך של 18,637 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".

## סיכון שוק

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

ליום 31 בדצמבר 2019	ליום 31 במרס 2019	ליום 31 במרס 2020
24	52	18

סיכוני שוק - סיכון שער חליפין של מטבע חוץ