

## תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2013

### תוכן העניינים

|     |                      |
|-----|----------------------|
| 3   | דוח הדירקטוריון      |
| 97  | סקירת ההנהלה         |
| 122 | הצהרות               |
| 124 | תמצית הדוחות הכספיים |



## דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013

### תוכן העניינים

|    |  |
|----|--|
| 4  | הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק |
| 9  | נתונים עיקריים בקבוצת הבנק                         |
| 10 | מידע צופה פני עתיד                                 |
| 11 | דיבידנד  |
| 12 | רווח ורווחיות                                      |
| 25 | חברות מוחזקות עיקריות                              |
| 27 | מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות                       |
| 44 | הפעילות הבינלאומית                                 |
| 46 | פעילות חוץ מאזנית                                  |
| 47 | מקורות ומימון                                      |
| 49 | ניהול סיכונים - באזל II: הנדבך השלישי              |
| 78 | אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק                   |
| 80 | חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק                  |
| 89 | הליכים משפטיים                                     |
| 89 | עניינים אחרים                                      |
| 91 | נושאי משרה בכירה                                   |
| 91 | המבקר הפנימי                                       |
| 92 | מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים                   |
| 93 | הליך אישור הדוחות הכספיים                          |
| 95 | הדירקטוריון  |
| 96 | בקורות ונהלים                                      |

## דוח תמציתי של הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 18 בנובמבר 2013 (ט"ו בכסלו תשע"ד) הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המוחזקות שלו ליום 30 בספטמבר 2013. הדוחות הכספיים ערוכים לפי כללי חשבונאות מקובלים בישראל לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

### הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

#### התפתחויות במשק בישראל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013

##### התפתחויות ריאליות

הנתונים המאקרו כלכליים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מעידים על המשך צמיחה מתונה בפעילות המשק. המדד המשולב של בנק ישראל עלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור שנתי של 3.4%, בהשוואה לעליה של 2.8% בשנת 2012.

אינדיקטורים כלכליים שונים מצביעים על התמתנות הצמיחה בפעילות הכלכלית במהלך הרבעון השלישי:

המדד המשולב של בנק ישראל עלה במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 בשיעור שנתי של 3.3%, זאת בהמשך לעליה בשיעור של 3.8% במהלך הרבעון השני של השנה.

יצוא הסחורות (נתוני מגמה דולריים במונחים שנתיים, ללא אוניות, מטוסים ויהלומים), ירד ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-11.5% ביחס לרבעון השני של השנה, זאת בהמשך לירידה של 9.7% ברבעון השני. לעומת זאת, ביבוא הסחורות (נתוני מגמה) נרשמה במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 עליה של 16.6% ביחס לרבעון השני של השנה, בהמשך לעליה של 9.7% ברבעון השני. הגירעון המסחרי הסתכם בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2013 בכ-11 מיליארדי דולרים, לעומת 14 מיליארדי דולרים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-21.0%.

מדד פדיון ענפי הכלכלה ירד בחודשים יוני-אוגוסט 2013 (על פי נתוני מגמה) בשיעור שנתי של כ-1.5%, לאחר עליה של 0.8% בשלושת החודשים שקדמו להם. כמו כן, מדד הייצור התעשייתי ירד בחודשים יוני-אוגוסט 2013 בשיעור שנתי של 7.9%, בהמשך לירידה של 6.7% בשלושת החודשים שקדמו להם, בעקבות ירידה בשיעור שנתי של 17.0% בייצור טכנולוגיה עילית בתקופה זו, בהמשך לירידה בשיעור של 21.7% בשלושת החודשים שקדמו לה. במדד מנהלי הרכש חלה בחודשים האחרונים ירידה רציפה של 8.7 נקודות, מרמה של 53.6 נקודות בחודש פברואר 2013, לרמה של 44.9 נקודות בחודש ספטמבר 2013 –

נתון המצביע על התכווצות בפעילות. מדד פדיון רשתות השיווק עלה במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 בשיעור שנתי של 1.3%, לעומת עליה של 3.1% ברבעון הקודם.

ברבעון השלישי של שנת 2013 עמד שיעור האבטלה על 6.1%, לעומת 6.8% ברבעון הקודם וברבעון המקביל אשתקד. שיעור המועסקים ברבעון השלישי עמד על 63.7%, לעומת 64.1% ברבעון המקביל אשתקד.

במהלך חודש אוקטובר פירסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, את אומדני ההבזק הראשוניים לחשבונות הלאומיים לשנת 2013. על פי אומדנים אלו, התוצר המקומי הגולמי בישראל בשנת 2013 יצמח ב-3.4%, בדומה לשנת 2012, ולעומת 4.6% בשנת 2011. התוצר העסקי צפוי לגדול בשנת 2013 ב-3.6%, לעומת 3.4% בשנת 2012 ו-4.7% בשנת 2011. צמיחת התוצר בשנת 2013 מושפעת מעליה בביקושים המקומיים; ההוצאה לצריכה פרטית צפויה לגדול בשיעור של 4.0%, לעומת 3.2% בשנת 2012. מנגד, מושפעת הצמיחה מהאטה בביקושים העולמיים; יצוא הסחורות והשירותים צפויים להצטמצם בשנת 2013 בשיעור של 0.7%, לעומת גידול של 0.9% בשנת 2012. ההשקעה בנכסים קבועים צפויה להצטמצם בשנת 2013 בשיעור של 0.6%, לעומת גידול של 3.5% בשנת 2012.

#### **אינפלציה ושערי חליפין**

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 עלה מדד המחירים לצרכן ב-1.8%, לעומת עליה של 2.1% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הושפע מהתייקרות במחירי המזון, החזקת הדירה, הדיור וסעיף השונות (בעיקר בעקבות העלאת מחירי הסיגריות והטבק). מנגד, קוזזה השפעתם של התייקרויות אלה על ידי הוזלה במחירי הפירות והירקות, התחבורה והתקשורת ומחירי הריהוט והציוד לבית.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 תוסף שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 5.3%. בסוף חודש ספטמבר 2013 עמד שער הדולר על 3.537 שקלים חדשים לדולר, לעומת 3.733 שקלים חדשים לדולר בסוף שנת 2012. שער החליפין של השקל מול האירו תוסף בתקופה זו בשיעור של 3.0%. בסוף חודש ספטמבר 2013 עמד שער האירו על 4.773 שקלים חדשים לאירו, לעומת 4.921 שקלים חדשים לאירו בסוף שנת 2012. ביום 13 בנובמבר 2013 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.531, שער החליפין של השקל מול האירו עמד על 4.740.

על מנת לתמוך בשער החליפין, רכש בנק ישראל במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 מטבע חוץ בהיקף של כ-1.5 מיליארדי דולרים (מזה: רכישות מטבע חוץ בהיקף של כ-0.8 מיליארדי דולרים לקיזוז השפעת הפקת הגז ממאגר "תמר" על שער החליפין), בהמשך לרכישות בהיקף של כ-2.5 מיליארדי דולרים במהלך הרבעון השני (מזה: כ-0.5 מיליארדי דולרים לקיזוז השפעת הפקת הגז ממאגר "תמר" על שער החליפין). במהלך שנת 2012 נמנע בנק ישראל מלהתערב בשוק מטבע החוץ.

#### **מדיניות מוניטרית ופיסקלית**

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הופחתה ריבית בנק ישראל מספר פעמים מרמה של 2.00% בסוף שנת 2012, לרמה של 1.25% בחודש מאי 2013, על רקע התמשכות מגמת הייסוף של השקל, הפחתת ריבית על ידי בנקים מרכזיים ברחבי העולם ועדכון כלפי מטה של תחזיות הצמיחה העולמיות. ריבית בנק ישראל לחודש אוקטובר הופחתה פעם נוספת לרמה של 1.0%.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 14.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון מצטבר של 20.2 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המצטבר בשנים עשר החודשים שהסתיימו בספטמבר 2013 הסתכם בכ-32.9 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים 3.2% במונחי תוצר. ההכנסות ממיסים גדלו במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בשיעור של 9.3%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעוד הוצאות משרדי הממשלה גדלו בתקופה זו בשיעור של 5.1%.  
ביום 27 באוקטובר 2013 אישרה ממשלת ישראל את מינויה של ד"ר קרנית פלוג לתפקיד נגידת בנק ישראל.

### **בנייה למגורים ושוק המשכנתאות**

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בניכוי עונתיות, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-32,810 דירות, עליה של 6.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ועליה של 8.2% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2011. במחוז חיפה חלה עליה בשיעור של 27.0%, ואילו במחוז המרכז חלה ירידה של 2.7%. על פי קצב המכירות הממוצע בששת החודשים שהסתיימו בספטמבר 2013, יספיק המלאי לכ-10.8 חודשים, לעומת כ-12.4 חודשים בחודש ספטמבר 2012. הגידול בביקוש לדירה בא לידי ביטוי בעליה של 12.8% בביצוע הלוואות לדירה, כאשר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ניתנו לציבור הלוואות לדירה בסך של 38.9 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 34.5 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ביום 29 באוגוסט שלח המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדירה. לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

במהלך שבעת החודשים הראשונים של שנת 2013 נמשכה מגמת עליית מחירי הדירה, אך בחודש יולי 2013 נרשמה ירידה בקצב עליית המחירים במונחי שנים עשר החודשים האחרונים. מחירי הדירות, בממוצע כלל ארצי, עלו בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש יולי 2013 בשיעור של 9.3%, זאת לעומת 9.8% בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביוני ו-9.5% באלו שהסתיימו במאי.

### **שוק ההון**

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 שבה מגמת עליות לשוקי המניות, זאת לאחר ירידה במרבית המדדים ברבעון השני ועליה ברבעון הראשון.

שוק המניות – המדדים העיקריים, תל אביב 25 ותל אביב 100, עלו ברבעון השלישי של שנת 2013 בשיעורים של 6.3% ו-6.6%, בהתאמה, ובסך הכל עלו המדדים מתחילת השנה בשיעורים של 3.7% ו-6.9%, בהתאמה. מדד מדל"ן 15 עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 בשיעור של 5.5% ורשם עליה בשיעור של 19.8% מתחילת השנה. מדד יתר 50 עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 בשיעור של 12.4% ובשיעור של 37.0% מתחילת השנה. מדד פיננסים 15 ומדד תל-אביב בנקים עלו ברבעון השלישי בשיעורים של 8.6% ו-8.3%, בהתאמה. מתחילת השנה עלה מדד הפיננסים בשיעור של 10.8% ואילו מדד הבנקים עלה ב-6.7% בלבד.

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 והסתכם ב-1.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת מחזור של 1.1 מיליארדי שקלים חדשים במחצית הראשונה של השנה. היקף ההנפקות של מניות (ללא גיוס הון בחוץ לארץ) ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכם בכ-1.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גיוסים של 1.6 מיליארדי שקלים חדשים ו-2.4 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון והשני של השנה, בהתאמה.

שוק איגרות החוב – בהמשך לרבעונים הקודמים, נרשמה ברבעון השלישי של שנת 2013 מגמה חיובית בשוק איגרות החוב. מדד איגרות החוב הכללי עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-1.5%, בהמשך לעליה של 2.1% במחצית הראשונה של השנה. מדד איגרות החוב הצמודות למדד עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-1.4%, לאחר שלא חל בו שינוי במחצית הראשונה של השנה.

מדד איגרות החוב הלא צמודות עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-0.8%, בהמשך לעליה של 1.9% במחצית הראשונה של השנה. מדד תל בונד 20 עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-2.4%, לאחר עליה של 2.2% במחצית הראשונה של השנה. מדד תל בונד 40, הכולל מספר רב יותר של חברות נדל"ן, עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-2.5%, לאחר עליה של 3.2% במחצית הראשונה של השנה.

מרווחי התשואה לפדיון של איגרות החוב הקונצרניות בדירוגים גבוהים ביחס לאיגרות החוב הממשלתיות הצטמצמו ברבעון השלישי. איגרות חוב בדירוג AA נסחרו בסוף הרבעון השלישי של שנת 2013 במרווח של 0.7 נקודות אחוז, לעומת 1.2 נקודות אחוז בתום הרבעון השני ו-0.8 נקודות אחוז בתום שנת 2012. גם מרווח התשואה לפדיון של איגרות חוב בדירוג A מעל איגרות חוב ממשלתיות הצטמצם ל-1.7 נקודות אחוז, לעומת 2.4 נקודות אחוז בסוף הרבעון השני של השנה ו-2.8 נקודות אחוז בסוף שנת 2012.

בסך הכל, במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים באמצעות איגרות חוב סך של כ-7.9 מיליארדי שקלים חדשים, בהמשך לגיוס של 10.8 ו-8.8 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון והשני של השנה, בהתאמה.

מחזור המסחר היומי הממוצע באיגרות חוב ירד ועמד ברבעון השלישי של שנת 2013 על 3.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 4.3 ו-5.4 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון והשני של השנה, בהתאמה.

### כלכלה עולמית

במהלך חודש אוקטובר 2013, הפחיתה קרן המטבע העולמית את תחזית הצמיחה העולמית שלה לשנת 2013 מ-3.2% ל-2.9%. כמו כן, עודכנו כלפי מטה תחזיות הצמיחה של ארצות הברית וסין (1.6% ו-7.6%, בהתאמה). לעומת זאת, תחזית הצמיחה של גוש האירו עודכנה כלפי מעלה (צמיחה שלילית של 0.4%).

האינדיקטורים הכלכליים שהתקבלו מארצות הברית במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 היו חיוביים ברובם; נמשכה מגמת השיפור בצריכה הפרטית, בשוק הדיור ובסקרי הציפיות. עם זאת, כוונת הבנק המרכזי האמריקאי לצמצם את תכנית ההרחבה הכמותית העלתה חששות בקרב השווקים הפיננסיים והריאליים ברחבי העולם, שמא הכלכלה האמריקאית בפרט והכלכלה העולמית בכלל עדיין לא בשלות לצמצום ההדרגתי הצפוי. בנוסף, אי-הסכמות פוליטיות המשיכו להשפיע על הכלכלה האמריקאית גם במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013; אי אישור התקציב עד לחודש אוקטובר גרם להשבתת שירותים ציבוריים שאינם חיוניים וליציאתם לחופשה ללא תשלום של כ-800 אלפי עובדי המגזר הציבורי (Shut Down). מעבר לכך, הממשל האמריקאי היה צפוי להגיע לתקרת החוב החדשה (שנקבעה במהלך הרבעון הראשון של השנה) באמצע חודש אוקטובר, אך לבסוף הגיע הקונגרס להסכמות זמניות בנושא תקרת החוב ובנושא התקציב. מחלוקות פיסקאליות אלו היוו שיקול משמעותי שלא להפעיל את תוכנית צמצום ההרחבה הכמותית, שכן הבנק המרכזי לא היה מעוניין בזעזוע נוסף של השווקים.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013, המשיך שיעור האבטלה בגוש האירו לשמור על יציבות ברמה של 12.0%. קצב האינפלציה החודשי במונחים שנתיים, הואט לרמה של 1.1% בחודש ספטמבר 2013, לעומת 2.6% בחודש ספטמבר אשתקד. מתחילת שנת 2013 נרשם שיפור במדדי המסחר הקמעונאי, הייצור התעשייתי וכן במדד אמון הצרכנים ובסקרי הציפיות של התעשיינים.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, נרשמה התאוששות בקצב הצמיחה בסין; התוצר הסיני צמח במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 ב-7.8%, לעומת צמיחה של 7.5% ברבעון השני ו-7.4% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור האינפלציה השנתי בסין בשנים עשר החודשים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2013 עמד על 3.1%, לעומת 2.5% במהלך שנת 2012 ו-1.9% בתקופה המקבילה אשתקד. שיפור נרשם גם במדדי הייצור התעשייתי, ההזמנות החדשות והצריכה הפרטית. כמו כן, חלה עליה במדדי אמון העסקים וביטחון הצרכנים.

המדדים המובילים בשוקי ההון בעולם הושפעו מאינדיקאטורים מאקרו כלכליים חיוביים, אשר המשיכו ועודדו במידה מסוימת את אמון המשקיעים, בפרט על רקע רמות הריביות הנמוכות השוררות בעולם.

מדד הדאו ג'ונס עלה גם ברבעון השלישי של שנת 2013 בשיעור של 1.5%, ובסך הכל מתחילת השנה עלה בשיעור של 15.5%. מדדי Nasdaq100 ו-S&P 500 עלו במהלך הרבעון השלישי של שנת 2013 בשיעורים של 10.6% ו-4.7% בהתאמה, ומראשית השנה עלו בסך הכל בשיעורים של 20.9% ו-17.9% בהתאמה. מדד ה-DAX הגרמני עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 בשיעור של 8.0% והשלים עליה של 12.9% מתחילת השנה. מדד ה-FTSE100 עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-4.0% ומתחילת השנה רשם עליה של 9.6%. מדד ה-Nikkei 225 עלה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-7.9% ורשם עליה של 42.0% מתחילת השנה, זאת על רקע מינוי ממשלה חדשה.



## נתונים עיקריים בקבוצת הבנק

### התפתחות ההכנסות וההוצאות

| לרבעון שהסתיים ביום  |              |              |              |              |                                      |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| 30.9.2012            | 31.12.2012   | 31.3.2013    | 30.6.2013    | 30.9.2013    |                                      |
| במיליוני שקלים חדשים |              |              |              |              |                                      |
|                      |              |              |              |              | <b>רווח ורווחיות, סעיפים עיקריים</b> |
| 900                  | 643          | 802          | 873          | 1,005        | הכנסות ריבית, נטו                    |
| (98)                 | 229          | 33           | 48           | (90)         | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית   |
| 385                  | 373          | 373          | 368          | 364          | עמלות והכנסות אחרות                  |
| <b>1,187</b>         | <b>1,245</b> | <b>1,208</b> | <b>1,289</b> | <b>1,279</b> | <b>סך ההכנסות</b>                    |
| 116                  | 48           | 34           | 181          | 68           | הוצאות בגין הפסדי אשראי              |
| 676                  | 740          | 717          | 706          | 755          | הוצאות תפעוליות ואחרות               |
| 395                  | 457          | 457          | 402          | 456          | רווח לפני הפרשה למיסים               |
| 121                  | 176          | 164          | 145          | 143          | הפרשה למיסים                         |
| <b>260</b>           | <b>270</b>   | <b>280</b>   | <b>245</b>   | <b>301</b>   | <b>רווח נקי<sup>(1)</sup></b>        |

| במיליוני שקלים חדשים   |            |           |           |           |                                 |
|------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------------------------------|
| 30.9.2012              | 31.12.2012 | 31.3.2013 | 30.6.2013 | 30.9.2013 |                                 |
|                        |            |           |           |           | <b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>    |
| 157,810                | 162,242    | 165,557   | 170,603   | 173,332   | סך כל המאזן                     |
| <sup>(3)</sup> 126,566 | 128,651    | 130,543   | 132,853   | 136,747   | אשראי לציבור, נטו               |
| 7,966                  | 9,041      | 9,374     | 6,661     | 7,431     | ניירות ערך                      |
| 124,322                | 128,499    | 130,419   | 135,721   | 136,011   | פיקדונות הציבור                 |
| 14,186                 | 14,039     | 14,845    | 14,807    | 16,542    | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 8,514                  | 8,811      | 9,108     | 9,341     | 9,574     | הון <sup>(1)</sup>              |

| במיליוני שקלים חדשים |            |           |           |                     |  |
|----------------------|------------|-----------|-----------|---------------------|--|
| 30.9.2012            | 31.12.2012 | 31.3.2013 | 30.6.2013 | 30.9.2013           |  |
|                      |            |           |           |                     | <b>יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)</b>                              |
| 13.0                 | 13.1       | 13.1      | 11.1      | 13.3                | תשואת הרווח הנקי <sup>(2)</sup>                                      |
| 101.8                | 100.1      | 100.1     | 97.9      | 100.5               | אשראי לציבור נטו לפיקדונות הציבור                                    |
| 5.40                 | 5.43       | 5.50      | 5.48      | 5.52                | הון לסך המאזן  |
| 8.23                 | 8.55       | 8.71      | 8.74      | 8.84                | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון  |
| 13.11                | 13.35      | 13.25     | 12.89     | 12.96               | יחס הון כולל לרכיבי סיכון  |
| 57.0                 | 59.4       | 59.4      | 54.8      | 59.0                | הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio)                      |
| 0.37                 | 0.15       | 0.10      | 0.55      | 0.20 <sup>(2)</sup> | הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup> |
| 1.14                 | 1.19       | 1.23      | 1.07      | 1.32                | רווח נקי בסיסי למניה   |
| 1.13                 | 1.17       | 1.22      | 1.06      | 1.31                | רווח נקי מדולל למניה   |

(1) בכל מקום בדוח הדייקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

(2) מחושב על בסיס שנתי.

(3) סווג מחדש.

## מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מקארו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות גורמי פיקוח, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמייתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כח אדם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומשרד האוצר, על נתוני בנק ישראל ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים.

## דיבידנד

### מדיניות חלוקת דיבידנד

בעקבות פרסום הוראות המפקח על הבנקים, מיום 30 במאי 2013, לגבי אימוץ המלצות באזל III בישראל, ובכללן התאמות פיקוחיות, ניכויים מההון והוראות למדידה והלימות הון, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%.

בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ולשיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון ליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים.

לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות.

החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחילן, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולענין מדיניות חלוקת דיבידנד – הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המידי של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 191649-01-2012). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המידי האמור.

להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2011 ועד למועד פרסום דוחות כספיים אלה (בסכומים מדווחים):

| תאריך תשלום     | דיבידנד למניה | סך הכל דיבידנד ששולם  |
|-----------------|---------------|-----------------------|
|                 | (אגורות)      | (מיליוני שקלים חדשים) |
| 17 באפריל 2011  | 53.65         | 120                   |
| 10 בספטמבר 2013 | 32.77         | 75                    |

## רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-301 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 260 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 15.8%.

רווח זה מבטא תשואה על ההון במונחים שנתיים, בשיעור של 13.3% לעומת שיעור של 13.0% ברבעון המקביל אשתקד.

תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 כוללים השפעת הפרשה חד פעמית להפסדי אשראי לדיור בסך של 191 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור<sup>(1)</sup> (השפעה של 122 מיליוני שקלים חדשים על הרווח הנקי). הפרשה זו נכללה בדוחות הכספיים לרבעון השני.

על רקע זה, הסתכם הרווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-826 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 806 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 2.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון במונחים שנתיים, בשיעור של 12.1%, לעומת שיעור של 13.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות הכספיות שמציג הבנק בדוחות כספיים אלה משקפות את המשך ההאצה בעליה בבסיס ההון של הבנק לרמה של 9.6 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 12.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד). יחס הלימות ההון רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2013 הגיע ל-8.84%.

### להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-234 מיליוני שקלים חדשים, עליה של 9.6% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסכום של 55 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ראה השפעת הפרשה חד פעמית לעיל<sup>(1)</sup>.
- העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-1,105 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. הצמיחה השוטפת בעמלות קוזזה על ידי השפעות רגולטוריות שונות המצמצמות את גובה העמלות הנגבות מלקוחות הבנק. לפרטים, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-132 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 6.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר להלן.
- ההפרשה למיסים גדלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בשיעור של 6.9%, זאת לאחר הקטנת הוצאות מס בסכום של 28 מיליוני שקלים חדשים בגין מיסים נדחים, כתוצאה מהעלאת שיעור מס החברות ב-1.5% החל מיום 1 בינואר 2014.

(1) לפרטים נוספים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים (עמוד 140).

## התפתחות ההכנסות וההוצאות

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(1)</sup> של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמו ב-2,671 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,437 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9.6%.

להלן ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי | תשעה חודשים ראשונים |              | שיעור השינוי | רבעון שלישי |                  |   |
|--------------|---------------------|--------------|--------------|-------------|------------------|---|
|              | 2012                | 2013         |              | 2012        | 2013             |   |
|              | 2,571               | 2,680        |              | 900         | 1,005            | הכנסות ריבית, נטו   |
|              | (134)               | (9)          |              | (98)        | (90)             | הוצאות מימון שאינן מריבית <sup>(1)</sup>                          |
| <b>9.6%</b>  | <b>2,437</b>        | <b>2,671</b> | <b>14.1%</b> | <b>802</b>  | <b>915</b>       | <b>סך הכנסות מימון</b>  |
|              |                     |              |              |             |                  | בניכוי:   |
|              | 120                 | 56           |              | 33          | 20               | הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים                           |
|              | 2                   | (12)         |              | (1)         | (7)              | הפרשי הצמדה והפרשי שער בגין חובות פגומים                          |
|              |                     |              |              |             |                  | רווחים ממימוש איגרות חוב זמינות למכירה ורווחים                    |
|              | 64                  | 62           |              | 22          | 7                | מאגרות חוב למסחר, נטו   |
|              | (111)               | 48           |              | (65)        | 5 <sup>(2)</sup> | השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות <sup>(2)</sup> |
| <b>6.6%</b>  | <b>2,362</b>        | <b>2,517</b> | <b>9.5%</b>  | <b>813</b>  | <b>890</b>       | <b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>                              |

(1) הוצאות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית, הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד), לבין נגזרים הנמדדים לפי שוויים ההוגן.

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) | תשעה חודשים ראשונים |              | 2012               | 2013 | מגזר פעילות             |
|------------------------|---------------------|--------------|--------------------|------|-------------------------|
|                        | סכום השינוי         | 2013         |                    |      |                         |
|                        |                     |              |                    |      | <b>בנקאות קמעונאית:</b> |
|                        | 57                  | 482          | 539                |      | משכנתאות                |
|                        | (23)                | 827          | 804 <sup>(1)</sup> |      | משקי בית                |
|                        | 15                  | 335          | 350                |      | עסקים קטנים             |
| <b>3.0</b>             | <b>49</b>           | <b>1,644</b> | <b>1,693</b>       |      | <b>סך הכל</b>           |
|                        | (15)                | 60           | 45 <sup>(1)</sup>  |      | בנקאות פרטית            |
|                        | (4)                 | 129          | 125                |      | בנקאות מסחרית           |
|                        | 20                  | 519          | 539                |      | בנקאות עסקית            |
|                        | 184                 | 85           | 269                |      | ניהול פיננסי            |
| <b>9.6</b>             | <b>234</b>          | <b>2,437</b> | <b>2,671</b>       |      | <b>סך הכל</b>           |

(1) מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הושפעו משחיקת המרווח כתוצאה מירידה בשיעורי הריבית.

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי | תשעה חודשים ראשונים |                | שיעור השינוי | רבעון שלישי    |                |  |
|--------------|---------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--|
|              | 2012                | 2013           |              | 2012           | 2013           |  |
| 12.2%        | 78,123              | 87,687         | 15.4%        | 79,066         | 91,277         | מטבע ישראלי לא צמוד                        |
| 7.4%         | 47,645              | 51,147         | 8.3%         | 48,439         | 52,460         | מטבע ישראלי צמוד למדד                      |
| (13.7%)      | 16,319              | 14,082         | (21.5%)      | 17,059         | 13,394         | מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) |
| <b>7.6%</b>  | <b>142,087</b>      | <b>152,916</b> | <b>8.7%</b>  | <b>144,564</b> | <b>157,131</b> | <b>סך הכל</b>                              |

העליה ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר השקלי ובמגזר הצמוד למדד, נובעת בעיקר מגידול בהיקף המשכנתאות במגזרים אלו.

הירידה ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר מטבע חוץ, נובעת בעיקר מירידה בשערי חליפין וממימושי ניירות ערך כחלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות<sup>(1)</sup>, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים באחוזים:

| תשעה חודשים ראשונים |              | מגזרי הצמדה           |
|---------------------|--------------|-----------------------|
| 2012                | 2013         |                       |
| 2.44%               | 2.11%        | מטבע ישראלי לא צמוד   |
| 0.83%               | 0.98%        | מטבע ישראלי צמוד למדד |
| 1.95%               | 2.08%        | מטבע חוץ              |
| <b>2.09%</b>        | <b>2.09%</b> | <b>סך הכל</b>         |

(1) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

הירידה בפער הריבית במגזר מטבע ישראלי לא צמוד נובעת בעיקרה מסביבת שיעורי ריבית נמוכה. העליה בפער הריבית במגזר השקלי צמוד מדד מיוחסת בעיקרה לקיטון בעלות גיוס מקורות של הבנק לטווח ארוך (לא כולל מקורות חוץ מאזניים). העליה בפער הריבית במגזר מטבע החוץ נובעת בעיקר מהפרשי עיתוי של השפעת ירידת הריבית על המקורות והשימושים.

**ההוצאות בגין הפסדי האשראי**<sup>(1)</sup> בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-283 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.28% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת כ-228 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.24% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור, נטו ברבעון המקביל אשתקד, ובסך הכל גידול של 55 מיליוני שקלים חדשים. ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בקבוצה ב-68 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.20% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, לעומת 116 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.37% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, ברבעון המקביל אשתקד, ובסך הכל קיטון של 48 מיליוני שקלים חדשים.

הגידול בהפרשה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נובע מהפרשה חד פעמית להפסדי אשראי בסך של 191 מיליוני שקלים חדשים שנכללה ברבעון השני של שנת 2013, כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור<sup>(1)</sup>, ומנגד, מהפרשה ספציפית לקבוצת לווים שנכללה ברבעון השלישי של שנת 2012, כך שבסך הכל גדלה ההוצאה בגין הפסדי אשראי ב-55 מיליוני שקלים חדשים כאמור לעיל.

(1) לפרטים נוספים בדבר הנחיות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים (עמוד 140).

להלן פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

| תשעה חודשים ראשונים   |                    | רבעון שלישי  |              |   |
|---|--------------------|--------------|--------------|---|
| 2012  | 2013               | 2012         | 2013         |   |
| 287   | 74                 | 145          | 26           | הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות) |
|   |                    |              |              | הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:                        |
| 3   | 7                  | -            | 5            | לפי עומק הפיגור   |
| (62)  | <sup>(1)</sup> 202 | (29)         | 37           | אחרת  |
| <b>228</b>  | <b>283</b>         | <b>116</b>   | <b>68</b>    | <b>סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>                     |
| <b>שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים)</b> |                    |              |              |   |
| <b>0.24%</b>  | <b>0.28%</b>       | <b>0.37%</b> | <b>0.20%</b> |   |
| <b>0.62%</b>  | <b>0.19%</b>       | <b>0.96%</b> | <b>0.43%</b> | <b>מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור</b>      |
| <b>0.01%</b>  | <b>0.33%</b>       | <b>0.00%</b> | <b>0.07%</b> | <b>מזה: בגין הלוואות לדיור</b>                            |

להלן פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

| תשעה חודשים ראשונים     |                    | מגזר פעילות   |
|-------------------------|--------------------|---------------|
| 2012                    | 2013               |               |
| <b>בנקאות קמעונאית:</b> |                    |               |
| 4                       | <sup>(1)</sup> 214 | משכנתאות      |
| 45                      | 35                 | משקי בית      |
| 23                      | 48                 | עסקים קטנים   |
| <b>72</b>               | <b>297</b>         | <b>סך הכל</b> |
| 3                       | (2)                | בנקאות פרטית  |
| 11                      | (9)                | בנקאות מסחרית |
| 138                     | -                  | בנקאות עסקית  |
| 4                       | (3)                | ניהול פיננסי  |
| <b>228</b>              | <b>283</b>         | <b>סך הכל</b> |

(1) כולל התאמת הפרשה שנכללה בדוחות הכספיים לרבעון השני בסך של 191 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים.

**הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-2,397 מיליוני שקלים חדשים לעומת 2,343 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ובתוספת הכנסות המימון שאינן מריבית גידול של 8.1%. הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-937 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-784 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ובתוספת הכנסות המימון שאינן מריבית גידול של 23.5%. ראה ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון מפעילות שוטפת וניתוח ההוצאה בגין הפסדי אשראי לעיל.

**ההכנסות שאינן ריבית** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-1,096 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 971 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 125 מיליוני שקלים חדשים. ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-274 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 287 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 13 מיליוני שקלים חדשים, ראה הסבר להלן.

**הוצאות מימון מריבית** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסכום של 9 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-134 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות מימון שאינן מריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 בסכום של 90 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-98 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן והוצאות בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-1,084 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,085 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 קוזזה הצמיחה השוטפת בהכנסות מעמלות על ידי השפעות רגולטוריות שונות המצמצמות את גובה העמלות הנגבות מלקוחות הבנק. לפרטים, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.

ההכנסות מעמלות בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-356 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 378 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ירידה של 22 מיליוני שקלים חדשים.

ברבעון השלישי של שנת 2012 נכללו מספר עסקאות בהיקף משמעותי, בגינן נרשמה הכנסה מעמלות בסכום של 13 מיליוני שקלים חדשים. בנוסף, התאפיין הרבעון השלישי של שנת 2013 במספר ימי עסקים מצומצם עקב תקופת החגים.

**ההכנסות האחרות** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-21 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-20 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-8 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-7 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-2,178 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-2,046 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.5%. ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון השלישי של שנת 2013 הסתכמו ב-755 מיליוני שקלים חדשים לעומת 676 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 11.7%. בניכוי חריגים בסעיף המשכורות וההוצאות הנלוות (ראה הסבר להלן), הסתכם הגידול בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 וברבעון השלישי של השנה ב-4.8% ו-5.8%, בהתאמה. ראה הסבר להלן.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-1,345 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,247 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.9%. המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-471 מיליוני שקלים חדשים לעומת 405 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 16.3%.

הגידול במשכורות וההוצאות הנלוות, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, נובע בעיקרו מהפרשי עיתוי ברישום חשבונאי של הפרשות להוצאות נלוות לשכר ובין היתר גם מהפרשה חריגה לתוכנית פרישה מרצון בבנק יהב.

הגידול השוטף במשכורות וההוצאות הנלוות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, (בניכוי חריגים) מסתכם בשיעור של 5.2%.



**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-510 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-481 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 6.0%. הגידול בהוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד נובע מגידול בהוצאות הפחת בגין השקעות בטכנולוגיה וכן, מגידול חריג של 7 מיליוני שקלים חדשים בהוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בבנק יהב, כתוצאה מהרחבת מערך הסינוף. הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-172 מיליוני שקלים חדשים לעומת 163 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 5.5%.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-323 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-318 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 1.6%. ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-112 מיליוני שקלים חדשים לעומת 108 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.7%.

להלן נתוני Cost-Income Ratio<sup>(1)</sup> (באחוזים):

| שנת  |  | תשעה חודשים ראשונים |      |
|------|--|---------------------|------|
| 2012 |  | 2012                | 2013 |
| 58.2 |  | 57.8                | 57.7 |

(1) Cost-Income Ratio

| 2012        |           |             | 2013        |           |             |
|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי |
| 60.3        | 56.1      | 57.0        | 59.4        | 54.8      | 59.0        |

(1) Cost-Income Ratio

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

**הרווח בקבוצה לפני מיסים** הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-1,315 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,268 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.7%. הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-456 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 395 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 15.4%.

**ההפרשה למיסים** הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-452 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-423 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.9%. ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-143 מיליוני שקלים חדשים לעומת 121 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 18.2%. ההפרשה למיסים ברבעון השלישי של שנת 2013 כוללת גם הקטנת הוצאות מס בסכום של 28 מיליוני שקלים חדשים בגין מיסים נדחים, כתוצאה מהעלאת שיעור מס חברות ב-1.5% החל מיום 1 בינואר 2014.

**חלקו של הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2013 ב-1 מיליוני שקלים חדשים. לבנק לא היו רווחים מחברות כלולות לאחר השפעת מס ברבעון המקביל אשתקד. לבנק לא היו רווחים מחברות כלולות לאחר השפעת המס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ובתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפתחות תשואת <sup>(1)</sup> רווחי הקבוצה על ההון <sup>(2)</sup> ויחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים):

| שנת                           | תשעה חודשים ראשונים |      |
|-------------------------------|---------------------|------|
|                               | 2012                | 2013 |
| 13.1                          | 13.5                | 12.1 |
| <b>תשואת רווח נקי על ההון</b> |                     |      |

| 2012        |           |             | 2013        |           |             |   |
|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|---|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי |   |
| 13.6        | 15.4      | 13.0        | 13.1        | 11.1      | 13.3        | תשואת רווח נקי על ההון                  |
| 7.94        | 8.03      | 8.23        | 8.55        | 8.74      | 8.84        | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון |

(1) תשואה בחישוב שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

## רווח למניה

להלן נתוני הרווח למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

| שנת  | תשעה חודשים ראשונים |      | רבעון שלישי |      |                         |
|------|---------------------|------|-------------|------|-------------------------|
|      | 2012                | 2013 | 2012        | 2013 |                         |
| 4.77 | 3.54                | 3.62 | 1.14        | 1.32 | <b>רווח בסיסי למניה</b> |
| 4.74 | 3.52                | 3.60 | 1.13        | 1.31 | <b>רווח מדולל למניה</b> |

## התפתחות סעיפי המאזן

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת |            |           |             |         |                   |
|------------------------------|------------|-----------|-------------|---------|-------------------|
| 31 בדצמבר                    | 30 בספטמבר | 31 בדצמבר | 30 בספטמבר  |         |                   |
| 2012                         | 2012       | 2012      | 2012        | 2013    |                   |
| 6.8                          | 9.8        | 162,242   | 157,810     | 173,332 | סך כל המאזן       |
| 6.3                          | 8.0        | 128,651   | (1) 126,566 | 136,747 | אשראי לציבור, נטו |
| 5.8                          | 9.4        | 128,499   | 124,322     | 136,011 | פיקדונות הציבור   |
| (17.8)                       | (6.7)      | 9,041     | 7,966       | 7,431   | ניירות ערך        |
| 8.7                          | 12.5       | 8,811     | 8,514       | 9,574   | הון עצמי          |

(1) סווג מחדש.

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ב-30 בספטמבר 2013 לכ-79%, שיעור זהה לוסף שנת 2012. האשראי לציבור, נטו בקבוצה גדל במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בכ-8.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-6.3%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת: |            |                |                |                |                     |
|-------------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|
| 31 בדצמבר                     | 30 בספטמבר | 31 בדצמבר      | 30 בספטמבר     |                |                     |
| 2012                          | 2012       | 2012           | 2012           | 2013           |                     |
| 8.6                           | 12.1       | 66,160         | 64,043         | 71,817         | מטבע ישראלי         |
| 6.9                           | 8.0        | 49,221         | 48,733         | 52,609         | לא צמוד             |
| (7.2)                         | (10.7)     | 13,270         | (1) 13,790     | 12,321         | צמוד מדד            |
| <b>6.3</b>                    | <b>8.0</b> | <b>128,651</b> | <b>126,566</b> | <b>136,747</b> | מט"ח כולל צמוד מט"ח |
|                               |            |                |                |                | <b>סך הכל</b>       |

(1) סווג מחדש.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת: |              |                |                |                |                         |
|-------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|
| 31 בדצמבר                     | 30 בספטמבר   | 31 בדצמבר      | 30 בספטמבר     |                |                         |
| 2012                          | 2012         | 2012           | 2012           | 2013           |                         |
|                               |              |                |                |                | מגזר פעילות             |
|                               |              |                |                |                | <b>בנקאות קמעונאית:</b> |
| 9.6                           | 12.1         | 75,011         | 73,346         | 82,239         | משכנתאות                |
| 7.4                           | 12.3         | 18,002         | 17,212         | 19,334         | משקי בית                |
| 10.6                          | 12.4         | 6,860          | 6,751          | 7,589          | עסקים קטנים             |
| <b>9.3</b>                    | <b>12.2</b>  | <b>99,873</b>  | <b>97,309</b>  | <b>109,162</b> | <b>סך הכל קמעונאות</b>  |
| (14.9)                        | (12.2)       | 1,178          | 1,141          | 1,002          | בנקאות פרטית            |
| 0.7                           | 1.1          | 4,679          | 4,662          | 4,711          | בנקאות מסחרית           |
| (4.6)                         | (6.7)        | 22,921         | 23,454         | 21,872         | בנקאות עסקית            |
| <b>(4.1)</b>                  | <b>(5.7)</b> | <b>28,778</b>  | <b>29,257</b>  | <b>27,585</b>  | <b>סך הכל עסקי ואחר</b> |
| <b>6.3</b>                    | <b>8.0</b>   | <b>128,651</b> | <b>126,566</b> | <b>136,747</b> | <b>סך הכל</b>           |

(1) סווג מחדש.

להלן פירוט סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

| ליום 31 בדצמבר 2012   |            |              | ליום 30 בספטמבר 2012       |            |              | ליום 30 בספטמבר 2013       |            |                      | סכומים מדווחים<br>(במיליוני שקלים חדשים)   |
|---|------------|--------------|----------------------------|------------|--------------|----------------------------|------------|----------------------|--|
| סיכון אשראי <sup>(1)</sup>  |            |              | סיכון אשראי <sup>(1)</sup> |            |              | סיכון אשראי <sup>(1)</sup> |            |                      |  |
| כולל  | חוץ מאזני  | מאזני        | כולל                       | חוץ מאזני  | מאזני        | כולל                       | חוץ מאזני  | מאזני                |  |
| 1. סיכון אשראי בעייתי:  |            |              |                            |            |              |                            |            |                      |  |
| 2,087   | 423        | 1,664        | 2,210                      | 424        | 1,786        | 1,721                      | 385        | 1,336                | סיכון אשראי פגום                           |
| 163   | 2          | 161          | 146                        | -          | 146          | 101                        | -          | 101                  | סיכון אשראי נחות                           |
| 2,108   | 181        | 1,927        | 2,126                      | 158        | 1,968        | 1,691                      | 160        | 1,531 <sup>(4)</sup> | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת <sup>(2)</sup>   |
| <b>4,358</b>  | <b>606</b> | <b>3,752</b> | <b>4,482</b>               | <b>582</b> | <b>3,900</b> | <b>3,513</b>               | <b>545</b> | <b>2,968</b>         | <b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>           |
| מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup> |            |              |                            |            |              |                            |            |                      |  |
| 1,659   |            |              | 1,716                      |            |              | 1,272                      |            |                      |  |
| <b>1,609</b>  |            |              | <b>1,727</b>               |            |              | <b>1,219</b>               |            |                      | <b>2. נכסים שאינם מבצעים<sup>(3)</sup></b> |

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.  
(2) לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר, בסך של 1,221 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2012 - 1,664 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2012 - 1,599 מיליוני שקלים חדשים).  
(3) נכסים שאינם צוברים ריבית.  
(4) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיור מופרשות במלואן, שנמחקו. לפרטים ראה ביאור 3 א.1 לדוחות הכספיים

לפרטים נוספים בדבר סיכון אשראי בעייתי ראה ביאור 3 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים בגין אשראי לציבור (באחוזים):

| 2012 | 30 בספטמבר 2012 | 30 בספטמבר 2013     |  |
|------|-----------------|---------------------|--|
| 1.3  | 1.4             | 1.0                 | שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור                   |
| 3.4  | 3.6             | 2.7                 | שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי שאינו לדיור              |
| 4.4  | 4.5             | 3.5                 | שיעור חובות בעייתיים מיתרות האשראי שאינו לדיור                     |
|      |                 |                     | שיעור יתרת האשראי לדיור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר            |
| 1.2  | 1.3             | 0.9                 | מיתרת האשראי לציבור <sup>(2)(1)</sup>                              |
| 1.3  | 1.4             | 1.1                 | שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                  |
| 0.9  | 1.0             | 0.8                 | שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור        |
| 2.4  | 2.5             | 1.9                 | שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור             |
|      |                 |                     | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו |
| 0.22 | 0.25            | 0.29                |  |
| 0.27 | 0.24            | 0.51                | שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו              |
| 19.9 | 17.3            | 48.5 <sup>(3)</sup> | שיעור המחיקות נטו מיתרת הפרשה להפסדי אשראי                         |

- (1) שיעור זה שאינו לדיור זניח.  
(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לפי עומק הפיגור.  
(3) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיור מופרשות במלואן, שנמחקו. בניכוי השפעה זו שיעור המחיקות נטו מיתרת הפרשה להפסדי אשראי מסתכם לכ-21.07%. לפרטים ראה ביאור 3 א.1 לדוחות הכספיים.

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2013 (במיליוני שקלים חדשים):

| לווה מספר | ענף משק             | סיכון<br>אשראי מאזני | סיכון אשראי<br>חוץ מאזני | סיכון<br>אשראי כולל |
|-----------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| 1.        | חשמל ומים           | 698                  | 404                      | 1,102               |
| 2.        | בינוי ונדל"ן        | 256                  | 620                      | 876                 |
| 3.        | בינוי ונדל"ן        | 13                   | 787                      | 800                 |
| 4.        | בינוי ונדל"ן        | 213                  | 505                      | 718                 |
| 5.        | תקשורת ושירותי מחשב | 641                  | 47                       | 688                 |
| 6.        | בינוי ונדל"ן        | 249                  | 317                      | 566                 |

סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בכ-1.6 מיליארדי שקלים חדשים, ובכ-0.5 מיליארדי שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור שינוי (באחוזים) לעומת   |                    |                   |                    |                   |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                               | 30 בספטמבר<br>2012 | 31 בדצמבר<br>2012 | 30 בספטמבר<br>2012 | 31 בדצמבר<br>2013 |
| מטבע ישראלי                   |                    |                   |                    |                   |
| לא צמוד                       | 19.3               | 5,487             | 3,534              | 4,215             |
| צמוד מדד                      | 87.5               | 251               | 128                | 240               |
| מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ) | (32.1)             | 3,184             | 4,222              | 2,866             |
| פריטים לא כספיים              | 34.1               | 119               | 82                 | 110               |
| <b>סך הכל</b>                 | <b>(6.7)</b>       | <b>9,041</b>      | <b>7,966</b>       | <b>7,431</b>      |

### השקעות בניירות ערך בתיק המוחזק לפדיון, בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר

להלן פרטים נוספים על השקעות קבוצת הבנק בניירות ערך (במיליוני שקלים חדשים):

| הערך במאזן ליום  |                 |  |
|--|-----------------|--|
| 31 בדצמבר 2012   | 30 בספטמבר 2013 |  |
| <b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>  |                 |  |
| 8,114  | 6,703           | ממשלת ישראל  |
| 95   | 61              | ממשלת ארצות-הברית  |
| -  | 22              | אחר  |
| <b>8,209</b>   | <b>6,786</b>    | <b>סך הכל איגרות חוב ממשלתיות</b>                                  |
| <b>איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:</b>  |                 |  |
| 137  | 97              | בריטניה  |
| 123  | 124             | ישראל  |
| 109  | 103             | גרמניה   |
| 26   | -               | קוריאה הדרומית   |
| 38   | 18              | הולנד  |
| 5  | 5               | אחר  |
| <b>438</b>   | <b>347</b>      |  |
| <b>איגרות חוב של מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים) במדינות מפותחות: <sup>(1)</sup></b> |                 |  |
| 51   | 10              | ארצות הברית  |
| 20   | 19              | בריטניה  |
| 11   | 10              | לוקסמבורג  |
| <b>82</b>  | <b>39</b>       | <b>סך הכל</b>  |
| <b>520</b>   | <b>386</b>      | <b>סך הכל איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים במדינות מפותחות</b> |
| <b>איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):</b>                                   |                 |  |
| 75   | 72              | תעשייה   |
| 31   | 24              | בינוי  |
| 57   | 15              | חשמל ומים  |
| 1  | 1               | תקשורת ושרותי מחשב   |
| 29   | 37              | שירותים פיננסיים   |
| <b>193</b>   | <b>149</b>      | <b>סך הכל איגרות חוב של חברות</b>                                  |
| <b>119</b>   | <b>110</b>      | <b>מניות</b>   |
| <b>9,041</b>   | <b>7,431</b>    | <b>סך הכל ניירות ערך</b>   |

(1) החשיפה מורכבת, רובה ככולה, מחשיפה לבנקים להשקעות ולחברות אחזקות בקבוצות בנקאיות.

להלן מידע נוסף לגבי ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה תוך פירוט משך הזמן בו קיימת הירידה ושיעור מהעלות המופחתת (במיליוני שקלים חדשים):

| ליום 30 בספטמבר 2013                        |             |            |             |               |           |
|---|-------------|------------|-------------|---------------|-----------|
| משך הזמן בו נמוך השווי ההוגן מהעלות המופחתת |             |            |             |               |           |
| שיעור הירידה מהעלות המופחתת                 | עד 6 חודשים | 9-6 חודשים | 12-9 חודשים | מעל 12 חודשים | סך הכל    |
| <b>איגרות חוב</b>                           |             |            |             |               |           |
| עד 20%                                      | 1           | 5          | -           | 24            | 30        |
| 20%-40%                                     | 2           | -          | -           | -             | 2         |
| מעל 40%                                     | -           | -          | -           | -             | -         |
| <b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>      | <b>3</b>    | <b>5</b>   | <b>-</b>    | <b>24</b>     | <b>32</b> |

| ליום 31 בדצמבר 2012                         |             |            |             |               |           |
|---|-------------|------------|-------------|---------------|-----------|
| משך הזמן בו נמוך השווי ההוגן מהעלות המופחתת |             |            |             |               |           |
| שיעור הירידה מהעלות המופחתת                 | עד 6 חודשים | 9-6 חודשים | 12-9 חודשים | מעל 12 חודשים | סך הכל    |
| <b>איגרות חוב</b>                           |             |            |             |               |           |
| עד 20%                                      | 1           | -          | -           | 32            | 33        |
| 20%-40%                                     | -           | -          | -           | 20            | 20        |
| מעל 40%                                     | -           | -          | -           | -             | -         |
| <b>סך הכל</b>                               | <b>1</b>    | <b>-</b>   | <b>-</b>    | <b>52</b>     | <b>53</b> |
| <b>מניות</b>                                |             |            |             |               |           |
| עד 20%                                      | 1           | -          | -           | -             | 1         |
| 20%-40%                                     | -           | -          | -           | -             | -         |
| מעל 40%                                     | -           | -          | -           | -             | -         |
| <b>סך הכל</b>                               | <b>1</b>    | <b>-</b>   | <b>-</b>    | <b>-</b>      | <b>1</b>  |
| <b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>      | <b>2</b>    | <b>-</b>   | <b>-</b>    | <b>52</b>     | <b>54</b> |

לפרטים נוספים ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

**פיקדונות הציבור** - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 בספטמבר 2013 לכ-78%, לעומת 79% בסוף שנת 2012. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של כ-7.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-5.8%.

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת |            |                |                |                |
|------------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|
| 31 בדצמבר                    | 30 בספטמבר | 31 בדצמבר      | 30 בספטמבר     |                |
| 2012                         | 2012       | 2012           | 2012           | 2013           |
|                              |            |                |                | מטבע ישראל     |
| 4.7                          | 12.2       | 83,411         | 77,832         | 87,362         |
| (1.4)                        | (6.2)      | 21,823         | 22,938         | 21,519         |
| 16.6                         | 15.2       | 23,265         | 23,552         | 27,130         |
| <b>5.8</b>                   | <b>9.4</b> | <b>128,499</b> | <b>124,322</b> | <b>136,011</b> |

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת |            |                |                |                  |
|------------------------------|------------|----------------|----------------|------------------|
| 31 בדצמבר                    | 30 בספטמבר | 31 בדצמבר      | 30 בספטמבר     |                  |
| 2012                         | 2012       | 2012           | 2012           | 2013             |
|                              |            |                |                | בנקאות קמעונאית: |
| 2.9                          | 2.9        | 58,645         | 58,614         | 60,335           |
| 9.7                          | 14.0       | 8,159          | 7,851          | 8,948            |
| <b>3.7</b>                   | <b>4.2</b> | <b>66,804</b>  | <b>66,465</b>  | <b>69,283</b>    |
| (4.2)                        | 10.1       | 7,077          | 6,156          | 6,777            |
| (1.5)                        | (12.1)     | 3,358          | 3,763          | 3,309            |
| 15.1                         | 18.1       | 33,934         | 33,083         | 39,061           |
| 1.5                          | 18.4       | 17,326         | 14,855         | 17,581           |
| <b>5.8</b>                   | <b>9.4</b> | <b>128,499</b> | <b>124,322</b> | <b>136,011</b>   |

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ביום 30 בספטמבר 2013 הגיע ל-5.52% לעומת כ-5.43% בסוף שנת 2012.

### יחס הון לרכיבי סיכון

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים מחויב תאגיד בנקאי לשמור על יחס הון מזערי כולל, שלא יפחת משיעור של 9% מהסיכון המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים, כאשר אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות המפקח על הבנקים. החל מיום 31 בדצמבר 2009 מחושב יחס ההון לרכיבי סיכון על פי כללי באזל II. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון. לפרטים בדבר ההוראות וההשפעה הצפויה על הלימות ההון של הבנק ראה ביאור 5 ח. לדוחות הכספיים.

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

| 31 בדצמבר 2012 | 30 בספטמבר 2013 |  |
|----------------|-----------------|--|
| 8.55           | 8.84            | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                              |
| 13.35          | 12.96           | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                              |
| 9.00           | 9.00            | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים |



## חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 לכ-95.0 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-124.7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו. לכן, אין משמעות להשפעת שערי החליפין על הרווח הנקי של הקבוצה. ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות בכ-109.2 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 101.5 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר להלן.

### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: בנק יהב)

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. תרומת בנק יהב לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הסתכמה בכ-37.2 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-39.2 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ל-10.9%, לעומת תשואה של כ-13.1% בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכם בכ-19,017 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18,367 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2012, גידול של כ-650 מיליוני שקלים חדשים (כ-3.5%). יתרת האשראי לציבור נטו ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה בכ-6,469 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-6,124 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012 גידול של כ-345 מיליוני שקלים חדשים (כ-5.5%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה בכ-16,243 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 15,692 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012, גידול של כ-551 מיליוני שקלים חדשים (כ-3.5%).

### טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: טפחות ביטוח)

טפחות ביטוח הינה סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בניהול פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. תרומתה של טפחות ביטוח לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה בכ-60.0 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-50.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9.2 מיליוני שקלים חדשים (כ-18.1%). העליה ברווח הנקי נובעת בעיקר מהשפעה חד פעמית הנובעת משיעור הריבית המתקבל על הפקדת עודפי המזומנים של החברה. תשואת הרווח הנקי על ההון, בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ל-12.4% לעומת תשואה של 11.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

### יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, UMOHC B.V., הרשומה בהולנד. הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בכ-0.2 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-1.0 מיליוני פרנק שוויצריים בתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר להלן. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכם בכ-179 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-167 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012, גידול של כ-7.2%.

יתרת האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה בכ-72 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת 53 מיליוני פרנקים שווייצרים בסוף שנת 2012 גידול של כ-35.8%. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה בכ-95 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת כ-103 מיליוני פרנקים שווייצרים בסוף שנת 2012 ירידה של כ-7.7%. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2013 הסתכמה בכ-120 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת כ-110 מיליוני פרנק שווייצרים בסוף שנת 2012. נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY), המהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו העסקית של הבנק בשוויץ.

תרומת מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013, הכוללת את תרומת בנק המזרחי שוויץ לרווח הנקי, הסתכמה בהפסד של כ-13.2 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-14.3 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרת ההשקעה, המכוסים על ידי מקורות בבנק עצמו. לכן, אין משמעות להשפעת שערי החליפין על הרווח הנקי של הקבוצה.

תרומת החברה לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של השנה, ללא השפעת השינויים בשערי החליפין, הסתכמה ברווח של כ-0.9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-4.1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בעקבות הסכם בין ממשלת שוויץ לממשלת אנגליה בגין עסקאות של החברה הבת עם תושבי אנגליה, הפרישה חברת הבת (בנק המזרחי שוויץ) בדוחותיה הכספיים סך של 748 אלפי פרנקים שווייצריים בשל חבות מס אפשרית של החברה הבת, בגין עסקאותיה עם לקוחותיה תושבי אנגליה.

בחודשים האחרונים התנהלו מגעים בין רשויות ארצות הברית ושוויץ, במסגרת חקירה של רשויות אמריקאיות כנגד בנקים שווייצרים, בהקשר לניצול לרעה לכאורה של אמנת כפל המס בין ארצות הברית ושוויץ. לפי בקשת רשויות שוויץ, מספר בנקים שווייצרים ובהם בנק המזרחי שוויץ, מסרו מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאיים, לצורך העברתו לרשויות ארצות הברית. בהמשך לכך, נשאו ונתנו הרשויות בשוויץ עם הרשויות האמריקאיות במטרה לגבש הבנות משפטיות מסוימות, שבמסגרתן יוטלו קנסות בסכומים שונים על מספר בנקים שווייצרים.

בסוף חודש אוגוסט נמסר לבנק בשוויץ על ידי הרשויות האמריקאיות כי הבנק אינו נכלל בקבוצת הבנקים הרשאים להיכלל בהסדר הקנסות שגובש, מפני שנפתחה חקירה הנוגעת לעסקיו, ועליו למסור מידע סטטיסטי ונתוני פרט נוספים. הבנק הביע נכונותו לסייע ולשתף פעולה עם הרשויות בארצות הברית בהתאם להוראות החוק והאמנה בין שוויץ לארצות הברית. נתונים סטטיסטיים ונתוני פרט ימסרו על פני מספר חודשים, בהתאם לדין המקומי, ובכפוף לאישור הרגולטור.

### **השקעות בתאגידים ריאליים**

הבנק מנהל השקעות נוסטרו בתאגידים ריאליים. מניות התאגידים הריאליים שבהן השקיע הבנק כאמור, נרכשו למטרת השגת רווחי הון ומוצגות בתיק ניירות הערך הזמינים למכירה ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד. כ-1.1% מההשקעות הן סחירות, ומוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן. יתר ההשקעות מוצגות בהתאם לעלותן או בהתאם לשוויין המאזני. במקרים של ירידת ערך שעל פי הערכת ההנהלה אינה בעלת אופי זמני, נרשמת הפרשה לירידת ערך ההשקעה כהפסד בספרי הבנק.

השקעות הבנק בתאגידים ריאליים הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2013 לסך של 139 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 146 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012, קיטון של כ-7 מיליוני שקלים חדשים הנובע בעיקר ממימוש השקעות. רווחי הבנק נטו מדיבדנד ומרווחי מימוש של השקעות בתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בסך של כ-6 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-5 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

## מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות

### מגזרי הפעילות של קבוצת הבנק

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות, סוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ.

### מגזרי הפעילות של הבנק הם:

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים שהיקף פעילותם הכספי נמוך יחסית ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל חברות קטנות ולקוחות עסקיים קטנים, המתאפיינים בהיקף חבות נמוך מ-6 מיליוני שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליוני שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שישה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. לקוחות עסקיים משויכים לסקטור עסקים בעיקר על פי תבחינים הכוללים היקף חבות שבין 6 ל-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - מגזר זה הינו באחריות סקטור תאגידי גדולים שבחטיבה העסקית. המגזר כולל את הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידי כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליוני שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליוני שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליוני שקלים חדשים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות הגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר מצוי באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

### המוצרים העיקריים המוצעים במסגרת מגזרי הפעילות השונים של הבנק הם:

- **בנקאות ופיננסים** - מכלול השירותים הבנקאיים המוצעים ללקוחות פרטיים ולתאגידים, לרבות ניהול חשבונות עו"ש וחח"ד, העמדת אשראי וערבויות לסוגיהם, קבלת פיקדונות, פעילות סחר חוץ (יבוא, יצוא, אשראי דוקומנטרי וכדומה), פעילות במכשירים נגזרים, לרבות מסחר במטבעות ובריבית ועוד.
- **שוק ההון** - פעילות בניירות ערך עבור לקוחות בבורסות בארץ ובעולם, שירותי תפעול לקופות גמל והפצה של קרנות נאמנות, המשמשות אפיקי השקעה ללקוחות הבנק.
- **כרטיסי אשראי** - מכלול המוצרים הפיננסיים והשירותים הבנקאיים הניתנים בקשר עם כרטיסי האשראי המונפקים ללקוחות הבנק על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ.
- **משכנתאות** - הלוואות לדיור המובטחות במשכון דירת מגורים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות.
- **בניה ונדל"ן** - פעילות בנקאית מול חברות בתחום הנדל"ן, וכן שירותים בנקאיים ייחודיים בתחום הנדל"ן, לרבות מימון הקמת פרויקטים של נדל"ן בשיטת הליווי הסגור.

על מנת לנתח את תוצאות פעילות הבנק על פי חיתוכים רלוונטיים, שויכו הלקוחות ליחידות הארגוניות האחראיות על הטיפול בהם. הנתונים המוצגים להלן לפי מגזרי פעילות מבוססים על המבנה הארגוני של הבנק, על שיוך הלקוחות ליחידות השונות ומכאן למגזרי הפעילות, ועל ייחוס התוצאות והיתרות ללקוחות ולמגזרים במערכת מדידת הרווחיות.

לפרטים נוספים, בין היתר בדבר אופן החלוקה למגזרי פעילות ובדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת, ראה ביאור 30 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

בביאור 12 לדוחות הכספיים מוצג דיווח של התוצאות העסקיות של קבוצת הבנק על פי מגזרי הפעילות.

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות (במיליוני שקלים חדשים, בסכומים מדווחים):

|               | רווח נקי               |                        | חלק מסך הרווח הנקי (באחוזים) |                        | התשואה להון (באחוזים)  |                        |
|---------------|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|               | בתשעת החודשים הראשונים | בתשעת החודשים הראשונים | בתשעת החודשים הראשונים       | בתשעת החודשים הראשונים | בתשעת החודשים הראשונים | בתשעת החודשים הראשונים |
|               | 2013                   | 2012                   | 2013                         | 2012                   | 2013                   | 2012                   |
| משקי בית:     |                        |                        |                              |                        |                        |                        |
| משכנתאות      | 192 <sup>(1)</sup>     | 303                    | 23                           | 38                     | 7.1                    | 13.8                   |
| אחר           | 45                     | 103                    | 5                            | 13                     | 5.5                    | 14.0                   |
| בנקאות פרטית  | 15                     | 25                     | 2                            | 3                      | 22.2                   | 26.6                   |
| עסקים קטנים   | 103                    | 125                    | 12                           | 16                     | 30.1                   | 41.2                   |
| בנקאות מסחרית | 52                     | 43                     | 6                            | 5                      | 15.7                   | 13.7                   |
| בנקאות עסקית  | 329                    | 217                    | 41                           | 27                     | 14.1                   | 9.9                    |
| ניהול פיננסי  | 90                     | (10)                   | 11                           | (2)                    | 43.1                   | -                      |
| <b>סך הכל</b> | <b>826</b>             | <b>806</b>             | <b>100</b>                   | <b>100</b>             | <b>12.1</b>            | <b>13.5</b>            |

(1) כולל הפרשה חד פעמית להפסדי אשראי בסכום של כ-191 מיליוני שקלים חדשים (השפעה של 122 מיליוני שקלים חדשים על הרווח הנקי) כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג. לדוחות הכספיים. התשואה על ההון ללא השפעת הפרשה זו - 11.8%.

## להלן תוצאות פעילות קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות:

## תוצאות מגזר משקי הבית

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012 |            |            |            |              | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |            |            |              |                      |   |
|---|------------|------------|------------|--------------|---|------------|------------|--------------|----------------------|---|
| סך  | שוק        | כרטיסי     | בנקאות     | סך           | שוק   | כרטיסי     | בנקאות     | סך           |                      |   |
| משכנתאות הכל                                  | ההון       | אשראי      | ופיננסים   | משכנתאות הכל | ההון  | אשראי      | ופיננסים   | משכנתאות הכל | במיליוני שקלים חדשים |   |
| 2,866   | 2,755      | -          | 21         | 90           | 3,006   | 2,795      | -          | 19           | 192                  | הכנסות ריבית נטו:                                       |
| (1,562)                                       | (2,273)    | -          | (15)       | 726          | (1,667)                                       | (2,256)    | -          | (4)          | 593                  | מחיצוניים   |
| <b>1,304</b>                                  | <b>482</b> | <b>-</b>   | <b>6</b>   | <b>816</b>   | <b>1,339</b>                                  | <b>539</b> | <b>-</b>   | <b>15</b>    | <b>785</b>           | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                          |
| 5   | -          | 5          | -          | -            | 4   | -          | 5          | -            | (1)                  | הכנסות מימון שאינן מריבית                               |
| 584   | 180        | 119        | 100        | 185          | 571   | 172        | 129        | 91           | 179                  | עמלות והכנסות אחרות                                     |
| <b>1,893</b>                                  | <b>662</b> | <b>124</b> | <b>106</b> | <b>1,001</b> | <b>1,914</b>                                  | <b>711</b> | <b>134</b> | <b>106</b>   | <b>963</b>           | <b>סך ההכנסות</b>                                       |
| 49  | 4          | -          | -          | 45           | 249   | 214        | -          | -            | 35                   | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| 1,258   | 203        | 40         | 21         | 994          | 1,330   | 204        | 35         | 19           | 1,072                | הוצאות תפעוליות ואחרות                                  |
| (83)  | -          | -          | (2)        | (81)         | (85)  | -          | -          | (2)          | (83)                 | מחיצוניים   |
| <b>1,175</b>                                  | <b>203</b> | <b>40</b>  | <b>19</b>  | <b>913</b>   | <b>1,245</b>                                  | <b>204</b> | <b>35</b>  | <b>17</b>    | <b>989</b>           | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 669   | 455        | 84         | 87         | 43           | 420   | 293        | 99         | 89           | (61)                 | רווח לפני מיסים   |
| 224   | 152        | 28         | 30         | 14           | 146   | 101        | 34         | 32           | (21)                 | הפרשה למיסים על הרווח                                   |
| <b>445</b>                                    | <b>303</b> | <b>56</b>  | <b>57</b>  | <b>29</b>    | <b>274</b>                                    | <b>192</b> | <b>65</b>  | <b>57</b>    | <b>(40)</b>          | <b>רווח לאחר מיסים</b>                                  |
| 445   | 303        | 56         | 57         | 29           | 274   | 192        | 65         | 57           | (40)                 | רווח נקי (הפסד):  |
| (39)  | -          | -          | -          | (39)         | (37)  | -          | -          | -            | (37)                 | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (40)          |
| <b>406</b>                                    | <b>303</b> | <b>56</b>  | <b>57</b>  | <b>(10)</b>  | <b>237</b>                                    | <b>192</b> | <b>65</b>  | <b>57</b>    | <b>(77)</b>          | <b>המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (37)</b>       |
| <b>13.8%</b>                                  |            |            |            |              | <b>6.7%</b>                                   |            |            |              |                      | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>          |
| 86,213  | 68,907     | -          | 2,552      | 14,754       | 95,008  | 77,377     | -          | 2,939        | 14,692               | יתרה ממוצעת של נכסים                                    |
| 57,956  | 97         | -          | 2,552      | 55,307       | 60,821  | 105        | -          | 2,939        | 57,777               | יתרה ממוצעת של התחייבויות                               |
| 51,232  | 36,275     | -          | -          | 14,957       | 56,539  | 41,194     | -          | -            | 15,345               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                               |
| 26,551  | -          | 26,551     | -          | -            | 30,666  | -          | 30,666     | -            | -                    | יתרה ממוצעת של ניירות ערך                               |
| 90,558  | 73,346     | -          | 2,721      | 14,491       | 101,573                                       | 82,239     | -          | 2,912        | 16,422               | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                            |
| 58,614  | -          | -          | -          | 58,614       | 60,335  | -          | -          | -            | 60,335               | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                              |
| 20,288  | 11,720     | -          | -          | 8,568        | 19,947  | 10,226     | -          | -            | 9,721                | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                       |
|   |            |            |            |              |   |            |            |              |                      | <b>רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:</b> |
| 849   | 458        | -          | 6          | 385          | 944   | 522        | -          | 15           | 407                  | מרווח מפעילות מתן אשראי                                 |
| 407   | -          | -          | -          | 407          | 355   | -          | -          | -            | 355                  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                             |
| 48  | 24         | -          | -          | 24           | 40  | 17         | -          | -            | 23                   | אחר   |
| <b>1,304</b>                                  | <b>482</b> | <b>-</b>   | <b>6</b>   | <b>816</b>   | <b>1,339</b>                                  | <b>539</b> | <b>-</b>   | <b>15</b>    | <b>785</b>           | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                          |

תרומת מגזר משקי הבית לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב-237 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-406 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 41.6%. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת המשכנתאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב-192 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 303 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון נובע בעיקרו מהפרשה קבוצתית חד פעמית להפסדי אשראי של 191 מיליוני שקלים חדשים (122 מיליוני שקלים חדשים, נטו לאחר המס), כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדויר, הפרשה זו נכללה בדוחות הכספיים לרבעון השני. עם זאת, גדלו היקפי הפעילות המיוחסים למגזר כך שללא השפעת ההפרשה החד פעמית, גדל הרווח הנקי בסכום של כ-11 מיליוני שקלים חדשים (גידול של כ-3.6% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד). תשואת הרווח הנקי על ההון ממשכנתאות ללא הפרשה החד פעמית מסתכמת ב-11.8% לעומת 9.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-539 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 482 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 57 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות שבא לידי ביטוי בעליה של כ-12.3% ביתרה הממוצעת של הנכסים. העמלות וההכנסות האחרות קטנו בכ-8 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה מהשפעות רגולטוריות שונות המצמצמות את גובה העמלות הנגבות מלקוחות הבנק. ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק. בהוצאות התפעוליות והאחרות לא חלו שינויים מהותיים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

תרומת משקי הבית (למעט משכנתאות) הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-45 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 103 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 58 מיליוני שקלים חדשים. הכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בכ-2.7% בעיקר כתוצאה מירידה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות הנובעת מסביבת שיעורי ריבית נמוכה. העמלות וההכנסות האחרות קטנו בכ-5 מיליוני שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מהשפעות רגולטוריות שונות המצמצמות את גובה העמלות הנגבות מלקוחות הבנק. לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בכ-10 מיליוני שקלים חדשים ומנגד חל גידול בהוצאות התפעוליות של כ-7.1%. הגידול בהוצאות התפעוליות מיוחס בעיקרו לחלק המגזר בהפרכי עיתוי ברישום חשבונאי של הפרשות להוצאות נלוות לשכר, ובין היתר גם מהפרשה לתוכנית פרישה מרצון בבנק יב.

### תוצאות מגזר משקי הבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012      |            |              |                 |            | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |            |              |                 |             |  |
|--|------------|--------------|-----------------|------------|---|------------|--------------|-----------------|-------------|--|
| סך הכל   | שוק ההון   | כרטיסי אשראי | בנקאות ופיננסים | סך הכל     | משכנתאות                                    | שוק ההון   | כרטיסי אשראי | בנקאות ופיננסים | סך הכל      | במיליוני שקלים חדשים                           |
| הכנסות ריבית נטו:                                |            |              |                 |            |   |            |              |                 |             |  |
| 1,026  | 996        | -            | 7               | 23         | 1,301                                       | 1,247      | -            | 6               | 48          | מחיצוניים                                      |
| (587)  | (825)      | -            | (5)             | 243        | (847)                                       | (1,057)    | -            | (1)             | 211         | בינמגזרי                                       |
| <b>439</b>                                       | <b>171</b> | <b>-</b>     | <b>2</b>        | <b>266</b> | <b>454</b>                                  | <b>190</b> | <b>-</b>     | <b>5</b>        | <b>259</b>  | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                 |
| 1  | -          | 1            | -               | -          | 2   | -          | 2            | -               | -           | הכנסות מימון שאינן מריבית                      |
| 192  | 61         | 38           | 30              | 63         | 188   | 58         | 41           | 22              | 67          | עמלות והכנסות אחרות                            |
| <b>632</b>                                       | <b>232</b> | <b>39</b>    | <b>32</b>       | <b>329</b> | <b>644</b>                                  | <b>248</b> | <b>43</b>    | <b>27</b>       | <b>326</b>  | <b>סך ההכנסות</b>                              |
| 12   | -          | -            | -               | 12         | 30  | 16         | -            | -               | 14          | הוצאות בגין הפסדי אשראי                        |
|  |            |              |                 |            |   |            |              |                 |             | הוצאות תפעוליות ואחרות                         |
| 424  | 79         | 13           | 7               | 325        | 462   | 72         | 7            | 5               | 378         | מחיצוניים                                      |
| (25)   | -          | -            | -               | (25)       | (29)  | -          | -            | -               | (29)        | בינמגזרי                                       |
| <b>399</b>                                       | <b>79</b>  | <b>13</b>    | <b>7</b>        | <b>300</b> | <b>433</b>                                  | <b>72</b>  | <b>7</b>     | <b>5</b>        | <b>349</b>  | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>           |
| 221  | 153        | 26           | 25              | 17         | 181   | 160        | 36           | 22              | (37)        | רווח לפני מיסים                                |
| 69   | 48         | 8            | 9               | 4          | 59  | 53         | 11           | 7               | (12)        | הפרשה למיסים על הרווח                          |
| <b>152</b>                                       | <b>105</b> | <b>18</b>    | <b>16</b>       | <b>13</b>  | <b>122</b>                                  | <b>107</b> | <b>25</b>    | <b>15</b>       | <b>(25)</b> | <b>רווח לאחר מיסים</b>                         |
| רווח נקי (הפסד):                                 |            |              |                 |            |   |            |              |                 |             |  |
| 152  | 105        | 18           | 16              | 13         | 122   | 107        | 25           | 15              | (25)        | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (25) |
| (14)   | -          | -            | -               | (14)       | (13)  | -          | -            | -               | (13)        | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (13)     |
| <b>138</b>                                       | <b>105</b> | <b>18</b>    | <b>16</b>       | <b>(1)</b> | <b>109</b>                                  | <b>107</b> | <b>25</b>    | <b>15</b>       | <b>(38)</b> | <b>המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי</b>       |
| <b>14.5%</b>                                     |            |              |                 |            | <b>9.4%</b>                                 |            |              |                 |             | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b> |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |            |              |                 |            |   |            |              |                 |             |  |
| 300  | 162        | -            | 2               | 136        | 325   | 185        | -            | 5               | 135         | מרווח מפעילות מתן אשראי                        |
| 126  | -          | -            | -               | 126        | 118   | -          | -            | -               | 118         | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                    |
| 13   | 9          | -            | -               | 4          | 11  | 5          | -            | -               | 6           | אחר  |
| <b>439</b>                                       | <b>171</b> | <b>-</b>     | <b>2</b>        | <b>266</b> | <b>454</b>                                  | <b>190</b> | <b>-</b>     | <b>5</b>        | <b>259</b>  | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                 |

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר:

| היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים) |                     |               |                                    |
|------------------------------------|---------------------|---------------|------------------------------------|
| שיעור שינוי באחוזים                | תשעה חודשים ראשונים |               |                                    |
|                                    | 2012                | 2013          |                                    |
|                                    |                     |               | משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה) |
| 15.6                               | 12,615              | 14,580        | מכספי הבנק                         |
|                                    |                     |               | מכספי האוצר:                       |
| (16.9)                             | 136                 | 113           | הלוואות מוכונות                    |
| (8.6)                              | 152                 | 139           | הלוואות עומדות ומענקים             |
| <b>15.0</b>                        | <b>12,903</b>       | <b>14,832</b> | <b>סך הכל הלוואות חדשות</b>        |
| 46.5                               | 1,277               | 1,871         | הלוואות שמוחזרו                    |
| <b>17.8</b>                        | <b>14,180</b>       | <b>16,703</b> | <b>סך הכל ביצועים</b>              |
| (1.2)                              | 35,579              | 35,142        | מספר לווים (כולל מיחזורים)         |

## תוצאות מגזר בנקאות פרטית

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012           |           |           | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |           |           |  |
|---|-----------|-----------|---|-----------|-----------|--|
| בנקאות<br>ופיננסים                                      |           | שוק ההון  | בנקאות<br>ופיננסים                            |           | שוק ההון  |  |
| סך הכל  |           |           | סך הכל  |           |           |  |
| במיליוני שקלים חדשים                                    |           |           |   |           |           |  |
| הכנסות ריבית, נטו:                                      |           |           |   |           |           |  |
| (8)   | -         | (8)       | (14)  | -         | (14)      | מחיצוניים  |
| 68  | -         | 68        | 58  | -         | 58        | בינמגזרי   |
| <b>60</b>   | -         | <b>60</b> | <b>44</b>                                     | -         | <b>44</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |
| -   | -         | -         | 1   | -         | 1         | הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 41  | 23        | 18        | 39  | 18        | 21        | עמלות והכנסות אחרות                              |
| <b>101</b>  | <b>23</b> | <b>78</b> | <b>84</b>                                     | <b>18</b> | <b>66</b> | <b>סך ההכנסות</b>                                |
| 3   | -         | 3         | (2)   | -         | (2)       | הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                  |           |           |   |           |           |  |
| 61  | 5         | 56        | 55  | -         | 55        | מחיצוניים  |
| -   | (4)       | 4         | 8   | -         | 8         | בינמגזרי   |
| <b>61</b>   | <b>1</b>  | <b>60</b> | <b>63</b>                                     | -         | <b>63</b> | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>             |
| 37  | 22        | 15        | 23  | 18        | 5         | רווח לפני מיסים                                  |
| 12  | 7         | 5         | 8   | 6         | 2         | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| <b>25</b>   | <b>15</b> | <b>10</b> | <b>15</b>                                     | <b>12</b> | <b>3</b>  | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b> |
| <b>26.6%</b>  |           |           | <b>22.2%</b>                                  |           |           | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>   |
| 2,366   | -         | 2,366     | 2,281   | -         | 2,281     | יתרה ממוצעת של נכסים                             |
| 7,160   | -         | 7,160     | 6,984   | -         | 6,984     | יתרה ממוצעת של התחייבויות                        |
| 1,573   | -         | 1,573     | 1,050   | -         | 1,050     | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                        |
| 7,548   | 7,548     | -         | 8,454   | 8,454     | -         | יתרה ממוצעת של ניירות ערך                        |
| 1,141   | -         | 1,141     | 1,002   | -         | 1,002     | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                     |
| 6,156   | -         | 6,156     | 6,777   | -         | 6,777     | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                       |
| -   | -         | -         | 7   | -         | 7         | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                |
| <b>רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:</b> |           |           |   |           |           |  |
| 24  | -         | 24        | 19  | -         | 19        | מרווח מפעילות מתן אשראי                          |
| 35  | -         | 35        | 24  | -         | 24        | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |
| 1   | -         | 1         | 1   | -         | 1         | אחר  |
| <b>60</b>   | -         | <b>60</b> | <b>44</b>                                     | -         | <b>44</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב-15 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-25 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 10 מיליוני שקלים חדשים. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: הכנסות הריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-44 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 60 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 26.7%, הנובע בעיקרו משחיקה במרווחי הריבית מפעילות קבלת פיקדונות, עקב סביבת ריבית נמוכה וכן מירידה במרווח מפעילות מתן אשראי כתוצאה מירידה בהיקף פעילות האשראי.

בהוצאות בגין הפסדי אשראי חלה ירידה של 5 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העמלות והכנסות אחרות ירדו ב-2 מיליוני שקלים חדשים. בהוצאות התפעוליות והאחרות חל גידול שוטף של 2 מיליוני שקלים חדשים.



## תוצאות מגזר בנקאות פרטית

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012   |          |                    | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |          |                    |  |
|--|----------|--------------------|--|----------|--------------------|--|
| סך הכל   | שוק ההון | בנקאות<br>ופיננסים | סך הכל   | שוק ההון | בנקאות<br>ופיננסים |  |
| במיליוני שקלים חדשים                             |          |                    |  |          |                    |  |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |          |                    |  |          |                    |  |
| -  | -        | -                  | (16)   | -        | (16)               | מחיצוניים  |
| 22   | -        | 22                 | 25   | -        | 25                 | בינמגזרי   |
| <b>22</b>  | <b>-</b> | <b>22</b>          | <b>9</b>                                       | <b>-</b> | <b>9</b>           | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |
| -  | -        | -                  | 1  | -        | 1                  | הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 14   | 7        | 7                  | 9  | 3        | 6                  | עמלות והכנסות אחרות                              |
| <b>36</b>  | <b>7</b> | <b>29</b>          | <b>19</b>                                      | <b>3</b> | <b>16</b>          | <b>סך ההכנסות</b>                                |
| 6  | -        | 6                  | 1  | -        | 1                  | הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                           |          |                    |  |          |                    |  |
| 23   | 5        | 18                 | 19   | -        | 19                 | מחיצוניים  |
| (3)  | (4)      | 1                  | 3  | -        | 3                  | בינמגזרי   |
| <b>20</b>  | <b>1</b> | <b>19</b>          | <b>22</b>                                      | <b>-</b> | <b>22</b>          | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>             |
| 10   | 6        | 4                  | (4)  | 3        | (7)                | רווח לפני מיסים                                  |
| 3  | 2        | 1                  | (1)  | 1        | (2)                | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| <b>7</b>   | <b>4</b> | <b>3</b>           | <b>(3)</b>                                     | <b>2</b> | <b>(5)</b>         | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b> |
| <b>24.1%</b>                                     |          |                    | -  |          |                    | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>   |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |          |                    |  |          |                    |  |
| 12   | -        | 12                 | 4  | -        | 4                  | מרווח מפעילות מתן אשראי                          |
| 9  | -        | 9                  | 5  | -        | 5                  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |
| 1  | -        | 1                  | -  | -        | -                  | אחר  |
| <b>22</b>  | <b>-</b> | <b>22</b>          | <b>9</b>                                       | <b>-</b> | <b>9</b>           | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

### תוצאות מגזר עסקים קטנים

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012           |             |                 |                    | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |             |                 |                    |  |
|---|-------------|-----------------|--------------------|---|-------------|-----------------|--------------------|--|
| סך<br>הכל   | שוק<br>ההון | כרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים | סך<br>הכל                                     | שוק<br>ההון | כרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים |  |
| במיליוני שקלים חדשים                                    |             |                 |                    |   |             |                 |                    |  |
| הכנסות ריבית, נטו:                                      |             |                 |                    |   |             |                 |                    |  |
| 261   | -           | 5               | 256                | 322   | -           | 6               | 316                | מחיצוניים  |
| 74  | -           | (4)             | 78                 | 28  | -           | (1)             | 29                 | בינמגזרי   |
| <b>335</b>  | <b>-</b>    | <b>1</b>        | <b>334</b>         | <b>350</b>                                    | <b>-</b>    | <b>5</b>        | <b>345</b>         | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |
| -   | -           | -               | -                  | -   | -           | -               | -                  | הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 177   | 15          | 10              | 152                | 185   | 15          | 11              | 159                | עמלות והכנסות אחרות                              |
| <b>512</b>  | <b>15</b>   | <b>11</b>       | <b>486</b>         | <b>535</b>                                    | <b>15</b>   | <b>16</b>       | <b>504</b>         | <b>סך ההכנסות</b>                                |
| 23  | -           | -               | 23                 | 48  | -           | -               | 48                 | הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |
| 340   | 3           | 3               | 334                | 370   | 4           | 3               | 363                | הוצאות תפעוליות ואחרות                           |
| (38)  | -           | -               | (38)               | (39)  | -           | -               | (39)               | מחיצוניים  |
| <b>302</b>  | <b>3</b>    | <b>3</b>        | <b>296</b>         | <b>331</b>                                    | <b>4</b>    | <b>3</b>        | <b>324</b>         | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>             |
| 187   | 12          | 8               | 167                | 156   | 11          | 13              | 132                | רווח לפני מיסים                                  |
| 62  | 4           | 3               | 55                 | 53  | 4           | 4               | 45                 | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| <b>125</b>  | <b>8</b>    | <b>5</b>        | <b>112</b>         | <b>103</b>                                    | <b>7</b>    | <b>9</b>        | <b>87</b>          | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b> |
| <b>41.2%</b>  |             |                 |                    | <b>30.1%</b>                                  |             |                 |                    | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>   |
| 7,020   | -           | 303             | 6,717              | 7,421   | -           | 341             | 7,080              | יתרה ממוצעת של נכסים                             |
| 8,050   | -           | -               | 8,050              | 8,794   | -           | -               | 8,794              | יתרה ממוצעת של התחייבויות                        |
| 5,164   | -           | -               | 5,164              | 5,352   | -           | -               | 5,352              | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                        |
| 6,097   | 6,097       | -               | -                  | 6,431   | 6,431       | -               | -                  | יתרה ממוצעת של ניירות ערך                        |
| 6,751   | -           | 313             | 6,438              | 7,589   | -           | 351             | 7,238              | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                     |
| 7,851   | -           | -               | 7,851              | 8,948   | -           | -               | 8,948              | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                       |
| 185   | -           | -               | 185                | 198   | -           | -               | 198                | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                |
| <b>רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:</b> |             |                 |                    |   |             |                 |                    |  |
| 260   | -           | -               | 260                | 285   | -           | -               | 285                | מרווח מפעילות מתן אשראי                          |
| 59  | -           | -               | 59                 | 49  | -           | -               | 49                 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |
| 16  | -           | 1               | 15                 | 16  | -           | 5               | 11                 | אחר  |
| <b>335</b>  | <b>-</b>    | <b>1</b>        | <b>334</b>         | <b>350</b>                                    | <b>-</b>    | <b>5</b>        | <b>345</b>         | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

תרומת מגזר העסקים הקטנים לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב-103 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 125 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 17.6%.

להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: הכנסות הריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-350 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 335 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 15 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקרו מגידול בהיקף פעילות האשראי והפיקדונות לצד ירידה במרווחי הריבית מפעילות קבלת הפיקדונות, עקב סביבת ריבית נמוכה במשק. העמלות וההכנסות האחרות גדלו ב-4.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו לכ-48 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי על סך 23 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 25 מיליוני שקלים חדשים, הנבע משינויים בשיעור ההפרשה הקבוצתית המיוחסים למגזר זה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות גדלו ב-9.6%: בתשעת החודשים הראשונים של 2013 הסתכמו ההוצאות התפעוליות ב-331 מיליוני שקלים חדשים לעומת 302 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העליה נובעת מהפרשי עיתוי ברישום החשבונאי של הפרשות להוצאות נלוות לשכר.

### תוצאות מגזר עסקים קטנים

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012 |             |                 |                    | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |             |                 |                    |  |
|--|-------------|-----------------|--------------------|--|-------------|-----------------|--------------------|--|
| סך<br>הכל                                      | שוק<br>ההון | כרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים | סך<br>הכל                                      | שוק<br>ההון | כרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים |  |
| במיליוני שקלים חדשים                           |             |                 |                    |  |             |                 |                    |  |
|  |             |                 |                    |  |             |                 |                    | הכנסות ריבית, נטו:                               |
| 80   | -           | 1               | 79                 | 96   | -           | 2               | 94                 | מחיצוניים  |
| 30   | -           | (1)             | 31                 | 22   | -           | -               | 22                 | בינמגזרי   |
| <b>110</b>                                     | -           | -               | <b>110</b>         | <b>118</b>                                     | -           | <b>2</b>        | <b>116</b>         | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |
| -  | -           | -               | -                  | -  | -           | -               | -                  | הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 60   | 5           | 3               | 52                 | 62   | 5           | 4               | 53                 | עמלות והכנסות אחרות                              |
| <b>170</b>                                     | <b>5</b>    | <b>3</b>        | <b>162</b>         | <b>180</b>                                     | <b>5</b>    | <b>6</b>        | <b>169</b>         | <b>סך ההכנסות</b>                                |
| 8  | -           | -               | 8                  | 24   | -           | -               | 24                 | הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |
|  |             |                 |                    |  |             |                 |                    | הוצאות תפעוליות ואחרות                           |
| 116  | 1           | 1               | 114                | 131  | 2           | 1               | 128                | מחיצוניים  |
| (13)   | -           | -               | (13)               | (14)   | -           | -               | (14)               | בינמגזרי   |
| <b>103</b>                                     | <b>1</b>    | <b>1</b>        | <b>101</b>         | <b>117</b>                                     | <b>2</b>    | <b>1</b>        | <b>114</b>         | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>             |
| 59   | 4           | 2               | 53                 | 39   | 3           | 5               | 31                 | רווח לפני מיסים                                  |
| 18   | 1           | 1               | 16                 | 11   | 1           | 1               | 9                  | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| <b>41</b>                                      | <b>3</b>    | <b>1</b>        | <b>37</b>          | <b>28</b>                                      | <b>2</b>    | <b>4</b>        | <b>22</b>          | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b> |
| <b>44.7%</b>                                   |             |                 |                    | <b>25.7%</b>                                   |             |                 |                    | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>   |
|  |             |                 |                    |  |             |                 |                    | רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |
| 86   | -           | -               | 86                 | 97   | -           | -               | 97                 | מרווח מפעילות מתן אשראי                          |
| 20   | -           | -               | 20                 | 15   | -           | -               | 15                 | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |
| 4  | -           | -               | 4                  | 6  | -           | 2               | 4                  | אחר  |
| <b>110</b>                                     | -           | -               | <b>110</b>         | <b>118</b>                                     | -           | <b>2</b>        | <b>116</b>         | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

### תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012 |                 |                    |              | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                 |                    |            |   |
|---|-----------------|--------------------|--------------|---|-----------------|--------------------|------------|---|
| שוק<br>ההון                                   | קרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים | סך הכל       | שוק<br>ההון                                   | קרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים | סך הכל     |   |
| במיליוני שקלים חדשים                          |                 |                    |              |   |                 |                    |            |   |
|   |                 |                    |              |   |                 |                    |            | הכנסות ריבית, נטו:                                      |
| 150   | -               | -                  | 150          | 145   | -               | -                  | 145        | מחיצוניים   |
| (22)  | -               | -                  | (22)         | (21)  | -               | -                  | (21)       | בינמגזרי  |
| <b>128</b>                                    | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>128</b>   | <b>124</b>                                    | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>124</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| 1   | 1               | -                  | -            | 1   | 1               | -                  | -          | הכנסות מימון שאינן מריבית                               |
| 46  | 8               | 2                  | 36           | 43  | 6               | 2                  | 35         | עמלות והכנסות אחרות                                     |
| <b>175</b>                                    | <b>9</b>        | <b>2</b>           | <b>164</b>   | <b>168</b>                                    | <b>7</b>        | <b>2</b>           | <b>159</b> | <b>סך ההכנסות</b>                                       |
| 11  | -               | -                  | 11           | (9)   | -               | -                  | (9)        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
|   |                 |                    |              |   |                 |                    |            | הוצאות תפעוליות ואחרות                                  |
| 47  | 1               | -                  | 46           | 49  | 1               | -                  | 48         | מחיצוניים   |
| 52  | -               | -                  | 52           | 48  | -               | -                  | 48         | בינמגזרי  |
| <b>99</b>                                     | <b>1</b>        | <b>-</b>           | <b>98</b>    | <b>97</b>                                     | <b>1</b>        | <b>-</b>           | <b>96</b>  | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 65  | 8               | 2                  | 55           | 80  | 6               | 2                  | 72         | רווח לפני מיסים   |
| 22  | 3               | 1                  | 18           | 28  | 2               | 1                  | 25         | הפרשה למיסים על הרווח                                   |
| <b>43</b>                                     | <b>5</b>        | <b>1</b>           | <b>37</b>    | <b>52</b>                                     | <b>4</b>        | <b>1</b>           | <b>47</b>  | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>        |
| <b>13.7%</b>                                  |                 |                    | <b>15.7%</b> |   |                 |                    |            | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>          |
| 4,721   | -               | 51                 | 4,670        | 4,682   | -               | 50                 | 4,632      | יתרה ממוצעת של נכסים                                    |
| 3,549   | -               | -                  | 3,549        | 3,536   | -               | -                  | 3,536      | יתרה ממוצעת של התחייבויות                               |
| 5,180   | -               | -                  | 5,180        | 5,090   | -               | -                  | 5,090      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                               |
| 3,551   | 3,551           | -                  | -            | 3,810   | 3,810           | -                  | -          | יתרה ממוצעת של ניירות ערך                               |
| 4,662   | -               | 45                 | 4,617        | 4,711   | -               | 47                 | 4,664      | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                            |
| 3,763   | -               | -                  | 3,763        | 3,309   | -               | -                  | 3,309      | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                              |
| 224   | -               | -                  | 224          | 261   | -               | -                  | 261        | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                       |
|   |                 |                    |              |   |                 |                    |            | <b>רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:</b> |
| 111   | -               | -                  | 111          | 109   | -               | -                  | 109        | מרווח מפעילות מתן אשראי                                 |
| 15  | -               | -                  | 15           | 13  | -               | -                  | 13         | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                             |
| 2   | -               | -                  | 2            | 2   | -               | -                  | 2          | אחר   |
| <b>128</b>                                    | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>128</b>   | <b>124</b>                                    | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>124</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                         |

תרומת מגזר הבנקאות המסחרית, לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב-52 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 43 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-20.9%. להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: סך הכל הכנסות הריבית נטו, ירדו בסכום של כ-4 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מירידה מזערית מפעילות מתן אשראי (בממוצע) ומשחיקת המרווח הריבית על הפיקדונות, המושפעים מסביבת ריבית נמוכה במשק.

בסעיף ההכנסות מעמלות ואחרות חל קיטון של 3 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע מהשפעות רגולטוריות שונות המצמצמות את גובה העמלות הנגבות מלקוחות הבנק. ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק, להלן.

בהוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה ירידה בהוצאה של כ-20 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, ההכנסה שנרשמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 מיוחסת לגבייה ממספר לקוחות בודדים. לא חלו שינויים מהותיים בסך ההוצאות התפעוליות.

### תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012 |                 |                    |              | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                 |                    |           |  |
|--|-----------------|--------------------|--------------|--|-----------------|--------------------|-----------|--|
| שוק<br>ההון                                    | קרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים | סך הכל       | שוק<br>ההון                                    | קרטיסי<br>אשראי | בנקאות<br>ופיננסים | סך הכל    |  |
| במיליוני שקלים חדשים                           |                 |                    |              |  |                 |                    |           |  |
|  |                 |                    |              |  |                 |                    |           | הכנסות ריבית, נטו:                               |
| 48   | -               | -                  | 48           | 48   | -               | -                  | 48        | מחיצוניים  |
| (6)  | -               | -                  | (6)          | (8)  | -               | -                  | (8)       | בינמגזרי   |
| <b>42</b>                                      | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>42</b>    | <b>40</b>                                      | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>40</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |
| 1  | 1               | -                  | -            | 1  | 1               | -                  | -         | הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 17   | 5               | 1                  | 11           | 15   | 2               | 1                  | 12        | עמלות והכנסות אחרות                              |
| <b>60</b>                                      | <b>6</b>        | <b>1</b>           | <b>53</b>    | <b>56</b>                                      | <b>3</b>        | <b>1</b>           | <b>52</b> | <b>סך ההכנסות</b>                                |
| 9  | -               | -                  | 9            | (4)  | -               | -                  | (4)       | הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |
|  |                 |                    |              |  |                 |                    |           | הוצאות תפעוליות ואחרות                           |
| 13   | 1               | -                  | 12           | 18   | 1               | -                  | 17        | מחיצוניים  |
| 19   | -               | -                  | 19           | 17   | -               | -                  | 17        | בינמגזרי   |
| <b>32</b>                                      | <b>1</b>        | <b>-</b>           | <b>31</b>    | <b>35</b>                                      | <b>1</b>        | <b>-</b>           | <b>34</b> | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>             |
| 19   | 5               | 1                  | 13           | 25   | 2               | 1                  | 22        | רווח לפני מיסים                                  |
| 6  | 2               | 1                  | 3            | 9  | 1               | 1                  | 7         | הפרשה למיסים על הרווח                            |
| <b>13</b>                                      | <b>3</b>        | <b>0</b>           | <b>10</b>    | <b>16</b>                                      | <b>1</b>        | <b>-</b>           | <b>15</b> | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b> |
|  |                 |                    |              |  |                 |                    |           | תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)          |
| <b>13.0%</b>                                   |                 |                    | <b>14.9%</b> |  |                 |                    |           |  |
|  |                 |                    |              |  |                 |                    |           | רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |
| 36   | -               | -                  | 36           | 37   | -               | -                  | 37        | מרווח מפעילות מתן אשראי                          |
| 5  | -               | -                  | 5            | 4  | -               | -                  | 4         | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |
| 1  | -               | -                  | 1            | (1)  | -               | -                  | (1)       | אחר  |
| <b>42</b>                                      | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>42</b>    | <b>40</b>                                      | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>40</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

## תוצאות מגזר בנקאות עסקית

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012 |                |             |                                   | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                |                            |                                   |   |
|---|----------------|-------------|-----------------------------------|---|----------------|----------------------------|-----------------------------------|---|
| סך הכל  | בניה<br>ונדל"ן | שוק<br>ההון | בנקאות<br>ופיננסים <sup>(1)</sup> | סך הכל  | בניה<br>ונדל"ן | שוק<br>ההון <sup>(1)</sup> | בנקאות<br>ופיננסים <sup>(1)</sup> |   |
| במיליוני שקלים חדשים                          |                |             |                                   |   |                |                            |                                   |   |
|   |                |             |                                   |   |                |                            |                                   | הכנסות ריבית, נטו:                                      |
| 246   | 238            | -           | 8                                 | 308   | 266            | -                          | 42                                | מחיצוניים   |
| 227   | (93)           | -           | 320                               | 201   | (102)          | -                          | 303                               | בינמגזרי  |
| <b>473</b>                                    | <b>145</b>     | -           | <b>328</b>                        | <b>509</b>                                    | <b>164</b>     | -                          | <b>345</b>                        | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| 46  | -              | 6           | 40                                | 30  | -              | 7                          | 23                                | הכנסות מימון שאינן מריבית                               |
| 168   | 83             | 18          | 67                                | 176   | 98             | 22                         | 56                                | עמלות והכנסות אחרות                                     |
| <b>687</b>                                    | <b>228</b>     | <b>24</b>   | <b>435</b>                        | <b>715</b>                                    | <b>262</b>     | <b>29</b>                  | <b>424</b>                        | <b>סך ההכנסות</b>                                       |
| 138   | -              | -           | 138                               | -   | (36)           | -                          | 36                                | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
|   |                |             |                                   |   |                |                            |                                   | הוצאות תפעוליות ואחרות                                  |
| 158   | 24             | 5           | 129                               | 154   | 23             | 5                          | 126                               | מחיצוניים   |
| 66  | 11             | -           | 55                                | 60  | 11             | -                          | 49                                | בינמגזרי  |
| <b>224</b>                                    | <b>35</b>      | <b>5</b>    | <b>184</b>                        | <b>214</b>                                    | <b>34</b>      | <b>5</b>                   | <b>175</b>                        | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 325   | 193            | 19          | 113                               | 501   | 264            | 24                         | 213                               | רווח לפני מיסים   |
| 108   | 68             | 6           | 34                                | 172   | 91             | 8                          | 73                                | הפרשה למיסים על הרווח                                   |
| <b>217</b>                                    | <b>125</b>     | <b>13</b>   | <b>79</b>                         | <b>329</b>                                    | <b>173</b>     | <b>16</b>                  | <b>140</b>                        | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות</b>               |
|   |                |             |                                   |   |                |                            |                                   | <b>התאגיד הבנקאי</b>                                    |
| <b>9.9%</b>                                   |                |             |                                   | <b>14.1%</b>                                  |                |                            |                                   | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>          |
| 27,413  | 7,353          | -           | 20,060                            | 26,664  | 8,023          | -                          | 18,641                            | יתרה ממוצעת של נכסים                                    |
| 31,961  | 2,310          | -           | 29,651                            | 36,861  | 2,353          | -                          | 34,508                            | יתרה ממוצעת של התחייבויות                               |
| 36,048  | 15,592         | -           | 20,456                            | 35,967  | 17,283         | -                          | 18,684                            | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                               |
| 60,639  | -              | 60,639      | -                                 | 61,841  | -              | 61,841                     | -                                 | יתרה ממוצעת של ניירות ערך                               |
| 23,454  | 6,619          | -           | 16,835                            | 21,872  | 7,440          | -                          | 14,432                            | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                            |
| 33,083  | 2,401          | -           | 30,682                            | 39,061  | 2,236          | -                          | 36,825                            | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                              |
| 267   | 92             | -           | 175                               | 232   | 53             | -                          | 179                               | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                       |
|   |                |             |                                   |   |                |                            |                                   | <b>רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:</b> |
| 424   | 119            | -           | 305                               | 430   | 144            | -                          | 286                               | מרווח מפעילות מתן אשראי                                 |
| 54  | 12             | -           | 42                                | 73  | 11             | -                          | 62                                | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                             |
| (5)   | 14             | -           | (19)                              | 6   | 9              | -                          | (3)                               | אחר   |
| <b>473</b>                                    | <b>145</b>     | -           | <b>328</b>                        | <b>509</b>                                    | <b>164</b>     | -                          | <b>345</b>                        | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                         |

(1) כולל תוצאות פעילות בגין כרטיסי אשראי בסכומים לא מהותיים.

תרומת מגזר הבנקאות העסקית לרווחי הקבוצה בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ב-329 מיליוני שקלים חדשים לעומת 217 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 51.6%.

להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר:

תרומת הבניה והנדל"ן גדלה ב-48 מיליוני שקלים חדשים, גידול של כ-38.4%, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית נטו גדלו ב-19 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, הגידול נובע בעיקר מעליה בהיקף פעילות האשראי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף עמלות והכנסות אחרות חל גידול של 18.1%, המיוחס בעיקר לעמלות מעסקי מימון. בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הכנסה של 36 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד בה לא נרשמו הוצאות להפסדי אשראי, הקיטון בהוצאה נובע בעיקרו מגביה ממספר לקוחות בודדים, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013.

תרומת הבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן גדלה בכ-69.6% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בסך הכל הכנסות המימון (מריבית ושאינן מריבית) המיוחסות לבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן לא חל שינוי מהותי. בסעיף עמלות והכנסות אחרות חלה ירידה של 7 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, המיוחסת למספר עסקאות בהיקף משמעותי, בגין נרשמה הכנסה מעמלות בסכום של 13 מיליוני שקלים חדשים, שנרשמו ברבעון השלישי של שנת 2012.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות לבנקאות עסקית ללא הבניה והנדל"ן הסתכמו ל-36 מיליוני שקלים חדשים לעומת 138 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה המקבילה נכללה הפרשה ספציפית לקבוצת לווים מסויימת. בסך ההוצאות התפעוליות המיוחסות לבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן חלה ירידה של 4.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הירידה מיוחסת לצמצום בהיקף האשראי.

### תוצאות מגזר בנקאות עסקית

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012   |             |                                   |            | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                            |                                   |            |   |
|--|-------------|-----------------------------------|------------|--|----------------------------|-----------------------------------|------------|---|
| בניה<br>ונדל"ן                                   | שוק<br>ההון | בנקאות<br>ופיננסים <sup>(1)</sup> | סך הכל     | בניה<br>ונדל"ן                                 | שוק<br>ההון <sup>(1)</sup> | בנקאות<br>ופיננסים <sup>(1)</sup> | סך הכל     |   |
| במיליוני שקלים חדשים                             |             |                                   |            |  |                            |                                   |            |   |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |             |                                   |            |  |                            |                                   |            |   |
| 72   | 74          | -                                 | (2)        | 102  | 97                         | -                                 | 5          | מחיצוניים   |
| 87   | (29)        | -                                 | 116        | 70   | (40)                       | -                                 | 110        | בינמגזרי  |
| <b>159</b>                                       | <b>45</b>   | -                                 | <b>114</b> | <b>172</b>                                     | <b>57</b>                  | -                                 | <b>115</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |
| 12   | -           | 2                                 | 10         | 12   | -                          | 2                                 | 10         | הכנסות מימון שאינן מריבית                         |
| 69   | 33          | 6                                 | 30         | 56   | 32                         | 7                                 | 17         | עמלות והכנסות אחרות                               |
| <b>240</b>                                       | <b>78</b>   | <b>8</b>                          | <b>154</b> | <b>240</b>                                     | <b>89</b>                  | <b>9</b>                          | <b>142</b> | <b>סך ההכנסות</b>                                 |
| 85   | (9)         | -                                 | 94         | 20   | (19)                       | -                                 | 39         | הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>הוצאות תפעוליות ואחרות |
| 47   | 8           | 2                                 | 37         | 53   | 8                          | 2                                 | 43         | מחיצוניים   |
| 25   | 4           | -                                 | 21         | 21   | 4                          | -                                 | 17         | בינמגזרי  |
| <b>72</b>  | <b>12</b>   | <b>2</b>                          | <b>58</b>  | <b>74</b>                                      | <b>12</b>                  | <b>2</b>                          | <b>60</b>  | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>              |
| 83   | 75          | 6                                 | 2          | 146  | 96                         | 7                                 | 43         | רווח לפני מיסים                                   |
| 24   | 26          | 2                                 | (4)        | 43   | 31                         | 2                                 | 10         | הפרשה למיסים על הרווח                             |
| <b>59</b>  | <b>49</b>   | <b>4</b>                          | <b>6</b>   | <b>103</b>                                     | <b>65</b>                  | <b>5</b>                          | <b>33</b>  | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות</b>         |
| <b>8.0%</b>                                      |             |                                   |            | <b>13.7%</b>                                   |                            |                                   |            | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>    |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |             |                                   |            |  |                            |                                   |            |   |
| 141  | 40          | -                                 | 101        | 157  | 56                         | -                                 | 101        | מרווח מפעילות מתן אשראי                           |
| 15   | 4           | -                                 | 11         | 23   | 3                          | -                                 | 20         | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                       |
| 3  | 1           | -                                 | 2          | (8)  | (2)                        | -                                 | (6)        | אחר   |
| <b>159</b>                                       | <b>45</b>   | -                                 | <b>114</b> | <b>172</b>                                     | <b>57</b>                  | -                                 | <b>115</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |

(1) כולל תוצאות פעילות בגין כרטיסי אשראי בסכומים לא מהותיים.

## תוצאות מגזר ניהול פיננסי

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012    |           |             | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013  |           |            |   |
|--|-----------|-------------|--|-----------|------------|---|
| בנקאות<br>ופיננסים                               | שוק ההון  | סך הכל      | בנקאות<br>ופיננסים                             | שוק ההון  | סך הכל     |   |
| במיליוני שקלים חדשים                             |           |             |  |           |            |   |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |           |             |  |           |            |   |
| (944)  | -         | (944)       | (1,087)  | -         | (1,087)    | מחיצוניים   |
| 1,215  | -         | 1,215       | 1,401  | -         | 1,401      | בינמגזרי  |
| <b>271</b>                                       | -         | <b>271</b>  | <b>314</b>                                     | -         | <b>314</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |
| (186)  | 6         | (192)       | (45)   | 2         | (47)       | הכנסות מימון שאינן מריבית                         |
| 89   | 34        | 55          | 91   | 39        | 52         | עמלות והכנסות אחרות                               |
| <b>174</b>                                       | <b>40</b> | <b>134</b>  | <b>360</b>                                     | <b>41</b> | <b>319</b> | <b>סך ההכנסות</b>                                 |
| 4  | -         | 4           | (3)  | -         | (3)        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                           |
| 182  | 3         | 179         | 220  | 3         | 217        | הוצאות תפעוליות ואחרות                            |
| 3  | -         | 3           | 8  | -         | 8          | מחיצוניים   |
| <b>185</b>                                       | <b>3</b>  | <b>182</b>  | <b>228</b>                                     | <b>3</b>  | <b>225</b> | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>              |
| (15)   | 37        | (52)        | 135  | 38        | 97         | רווח (הפסד) לפני מיסים                            |
| (5)  | 13        | (18)        | 45   | 13        | 32         | הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)                      |
| <b>(10)</b>                                      | <b>24</b> | <b>(34)</b> | <b>90</b>                                      | <b>25</b> | <b>65</b>  | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                     |
| -  | -         | -           | -  | -         | -          | חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| <b>רווח נקי (הפסד):</b>                          |           |             |  |           |            |   |
| (10)   | 24        | (34)        | 90   | 25        | 65         | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקמת שליטה          |
| -  | -         | -           | -  | -         | -          | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקמת שליטה              |
| <b>(10)</b>                                      | <b>24</b> | <b>(34)</b> | <b>90</b>                                      | <b>25</b> | <b>65</b>  | <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>           |
| <b>43.1%</b>                                     |           |             | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b> |           |            |   |
| 26,244   | -         | 26,244      | 30,762   | -         | 30,762     | יתרה ממוצעת של נכסים                              |
| 54   | -         | 54          | 62   | -         | 62         | מזה: השקעות בחברות כלולות                         |
| 35,185   | -         | 35,185      | 40,142   | -         | 40,142     | יתרה ממוצעת של התחייבויות                         |
| 5,421  | -         | 5,421       | 5,535  | -         | 5,535      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                         |
| 97,819   | -         | 97,819      | 82,410   | -         | 82,410     | יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות       |
| 41,245   | 41,245    | -           | 43,111   | 43,111    | -          | יתרה ממוצעת של ניירות ערך                         |
| -  | -         | -           | -  | -         | -          | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                      |
| 14,855   | -         | 14,855      | 17,581   | -         | 17,581     | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                        |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |           |             |  |           |            |   |
| -  | -         | -           | -  | -         | -          | מרווח מפעילות מתן אשראי                           |
| -  | -         | -           | -  | -         | -          | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                       |
| 271  | -         | 271         | 314  | -         | 314        | אחר   |
| <b>271</b>                                       | -         | <b>271</b>  | <b>314</b>                                     | -         | <b>314</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |

תרומת מגזר הניהול הפיננסי לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הסתכמה ברווח של 90 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 10 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.



להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: סך הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) גדלו ב-184 מיליוני שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מהשפעות שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. בסך ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות לא חלו שינויים מהותיים. ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ב-43 מיליוני שקלים חדשים, גידול של כ-23.2%, ומיחסים בעיקרם לשינויים בהפרשי עיתוי ברישום החשבונאי של הפרשות להוצאות נלוות לשכר.

### תוצאות מגזר ניהול פיננסי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012      |           |                 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |           |                 |   |
|--|-----------|-----------------|---|-----------|-----------------|---|
| סך הכל   | שוק ההון  | בנקאות ופיננסים | סך הכל                                      | שוק ההון  | בנקאות ופיננסים |   |
| במיליוני שקלים חדשים                             |           |                 |   |           |                 |   |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |           |                 |   |           |                 |   |
| (326)  | -         | (326)           | (526)                                       | -         | (526)           | מחיצוניים   |
| 454  | -         | 454             | 738   | -         | 738             | בינמגזרי  |
| <b>128</b>                                       | -         | <b>128</b>      | <b>212</b>                                  | -         | <b>212</b>      | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |
| (112)  | 1         | (113)           | (106)                                       | 1         | (107)           | הכנסות מימון שאינן מריבית                         |
| 33   | 10        | 23              | 34  | 18        | 16              | עמלות והכנסות אחרות                               |
| <b>49</b>  | <b>11</b> | <b>(4)</b>      | <b>140</b>                                  | <b>19</b> | <b>121</b>      | <b>סך ההכנסות</b>                                 |
| (4)  | -         | (4)             | (3)   | -         | (3)             | הוצאות בגין הפסדי אשראי                           |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                           |           |                 |   |           |                 |   |
| 53   | 1         | 52              | 72  | 1         | 71              | מחיצוניים   |
| (3)  | -         | (3)             | 2   | -         | 2               | בינמגזרי  |
| <b>50</b>  | <b>1</b>  | <b>49</b>       | <b>74</b>                                   | <b>1</b>  | <b>73</b>       | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>              |
| 3  | 10        | (7)             | 69  | 18        | 51              | רווח (הפסד) לפני מיסים                            |
| 1  | 5         | (4)             | 22  | 6         | 16              | הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)                      |
| <b>2</b>   | <b>5</b>  | <b>(3)</b>      | <b>47</b>                                   | <b>12</b> | <b>35</b>       | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                     |
| -  | -         | -               | 1   | -         | 1               | חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| <b>רווח נקי (הפסד):</b>                          |           |                 |   |           |                 |   |
| 2  | 5         | (3)             | 48  | 12        | 36              | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         |
| -  | -         | -               | -   | -         | -               | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| <b>2</b>   | <b>5</b>  | <b>(3)</b>      | <b>48</b>                                   | <b>12</b> | <b>36</b>       | <b>המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי</b>          |
| <b>2.3%</b>                                      |           |                 | <b>45.7%</b>                                |           |                 | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>    |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |           |                 |   |           |                 |   |
| -  | -         | -               | -   | -         | -               | מרווח מפעילות מתן אשראי                           |
| -  | -         | -               | -   | -         | -               | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                       |
| 128  | -         | 128             | 212   | -         | 212             | אחר   |
| <b>128</b>                                       | -         | <b>128</b>      | <b>212</b>                                  | -         | <b>212</b>      | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |

## פעילויות במוצרים

להלן פירוט תרומת פעילות כרטיסי האשראי לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |               |             |            |                           |
|--|---------------|-------------|------------|---------------------------|
| סך הכל מאוחד                               | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | משקי בית   |                           |
| 20   | -             | 5           | 15         | הכנסות ריבית, נטו         |
| -  | -             | -           | -          | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 104  | 2             | 11          | 91         | עמלות והכנסות אחרות       |
| <b>124</b>                                 | <b>2</b>      | <b>16</b>   | <b>106</b> | <b>סך ההכנסות</b>         |
| -  | -             | -           | -          | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 20   | -             | 3           | 17         | הוצאות תפעוליות ואחרות    |
| <b>104</b>                                 | <b>2</b>      | <b>13</b>   | <b>89</b>  | <b>רווח לפני מיסים</b>    |
| 37   | 1             | 4           | 32         | הפרשה למיסים על הרווח     |
| <b>67</b>                                  | <b>1</b>      | <b>9</b>    | <b>57</b>  | <b>רווח נקי</b>           |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 |               |             |            |                           |
|--|---------------|-------------|------------|---------------------------|
| סך הכל מאוחד                               | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | משקי בית   |                           |
| 7  | -             | 1           | 6          | הכנסות ריבית, נטו         |
| -  | -             | -           | -          | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 112  | 2             | 10          | 100        | עמלות והכנסות אחרות       |
| <b>119</b>                                 | <b>2</b>      | <b>11</b>   | <b>106</b> | <b>סך ההכנסות</b>         |
| -  | -             | -           | -          | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 22   | -             | 3           | 19         | הוצאות תפעוליות ואחרות    |
| <b>97</b>                                  | <b>2</b>      | <b>8</b>    | <b>87</b>  | <b>רווח לפני מיסים</b>    |
| 34   | 1             | 3           | 30         | הפרשה למיסים על הרווח     |
| <b>63</b>                                  | <b>1</b>      | <b>5</b>    | <b>57</b>  | <b>רווח נקי</b>           |

להלן פירוט תרומת פעילות שוק ההון לפי מגזרי פעילות עיקריים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                 |                 |                  |                |                 |             |                           |
|--|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|-------------|---------------------------|
| סך הכל<br>מאוחד                            | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי<br>בית |                           |
| 15   | 2               | 7               | 1                | -              | -               | 5           | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 229  | 39              | 22              | 6                | 15             | 18              | 129         | עמלות והכנסות אחרות       |
| <b>244</b>                                 | <b>41</b>       | <b>29</b>       | <b>7</b>         | <b>15</b>      | <b>18</b>       | <b>134</b>  | <b>סך ההכנסות</b>         |
| -  | -               | -               | -                | -              | -               | -           | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 48   | 3               | 5               | 1                | 4              | -               | 35          | הוצאות תפעוליות ואחרות    |
| <b>196</b>                                 | <b>38</b>       | <b>24</b>       | <b>6</b>         | <b>11</b>      | <b>18</b>       | <b>99</b>   | <b>רווח לפני מיסים</b>    |
| 67   | 13              | 8               | 2                | 4              | 6               | 34          | הפרשה למיסים על הרווח     |
| <b>129</b>                                 | <b>25</b>       | <b>16</b>       | <b>4</b>         | <b>7</b>       | <b>12</b>       | <b>65</b>   | <b>רווח נקי</b>           |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 |                 |                 |                  |                |                 |             |                           |
|--|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|-------------|---------------------------|
| סך הכל<br>מאוחד                            | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי<br>בית |                           |
| 18   | 6               | 6               | 1                | -              | -               | 5           | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 217  | 34              | 18              | 8                | 15             | 23              | 119         | עמלות והכנסות אחרות       |
| <b>235</b>                                 | <b>40</b>       | <b>24</b>       | <b>9</b>         | <b>15</b>      | <b>23</b>       | <b>124</b>  | <b>סך ההכנסות</b>         |
| -  | -               | -               | -                | -              | -               | -           | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 53   | 3               | 5               | 1                | 3              | 1               | 40          | הוצאות תפעוליות ואחרות    |
| <b>182</b>                                 | <b>37</b>       | <b>19</b>       | <b>8</b>         | <b>12</b>      | <b>22</b>       | <b>84</b>   | <b>רווח לפני מיסים</b>    |
| 61   | 13              | 6               | 3                | 4              | 7               | 28          | הפרשה למיסים על הרווח     |
| <b>121</b>                                 | <b>24</b>       | <b>13</b>       | <b>5</b>         | <b>8</b>       | <b>15</b>       | <b>56</b>   | <b>רווח נקי</b>           |

## הפעילות הבינלאומית

הפעילות הבינלאומית בקבוצת הבנק כוללת פעילות עסקית ושירותי בנקאות פרטית באמצעות חברות בנות וסניפים, בארץ ובעולם. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה מתמקדת בעיקר בבנקאות פרטית, במתן שירותים פיננסיים ללקוחות ישראלים המקיימים פעילות בחוץ לארץ, במימון סחר חוץ, באשראי מקומי ובהשתתפות באשראים סינדיקטיביים. לבנק שלוחות במספר מדינות, כמפורט בהמשך.

הפעילות הבינלאומית בארץ ובחוץ לארץ כפופה לסקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית של הבנק. בנוסף, מתבצעת בקרה על הפעילות בשלוחות על ידי האגף לבקרת סיכונים בחטיבה לבקרת סיכונים.

להלן פרוט השלוחות השונות ועיסוקיהן:

**חברה בת בשוויץ** - UMB (Switzerland) Ltd - מתמחה בשירותי בנקאות פרטית ולאחרונה, במתן הלוואות לרכישת נדל"ן בישראל. החברה בעלת סניף אחד, מוחזקת על ידי חברת החזקות של הבנק בבעלותו המלאה הרשומה בהולנד - UMOHC B.V. (להלן: "חברת ההחזקות"). החברה הבת בשוויץ כפופה בפעילותה לדיני הפיקוח בשוויץ.

**סניפי הבנק בחוץ לארץ** - הסניפים בחוץ לארץ מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים מלאים בהתאם לחוקים ולדינים המקומיים. הסניפים כפופים לפיקוח מקומי וישראלי כאחד.

- **סניף לוס אנג'לס:** הסניף עוסק בעיקר בתחומי הבנקאות המסחרית, השתתפות בהלוואות סינדיקטיביות וקבלת פיקדונות. הפיקדונות המופקדים בסניף מבוטחים על ידי (Federal Deposit Insurance Corporation) FDIC. על לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראליים ובינלאומיים.

- **סניף לונדון:** הסניף פועל בעיקר בתחומי הבנקאות העסקית, השתתפות בהלוואות סינדיקטיביות, סחר חוץ, אשראי, קבלת פיקדונות, מסחר במטבע חוץ ומתן שירותים בתחום הבנקאות הפרטית. עם לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראליים ובינלאומיים.

- **סניף קיימן:** הסניף מעניק שירותים בתחום הבנקאות הפרטית, והוא מופעל באמצעות ייצוג הבנק על ידי Butterfield Bank - בנק מקומי באיי קיימן, על פי הסכם ניהול בינו לבין הבנק.

**סניפי בנקאות פרטית בינלאומית בישראל** - הבנק מפעיל ארבעה סניפים ייעודיים, הממוקמים בירושלים, תל אביב, נתניה ואשדוד, ומשרתים לקוחות תושבי חוץ. הסניפים מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים מלאים, בדגש על בנקאות פרטית. הסניפים נתונים לפיקוח ישראלי, וכפופים לסקטור הפעילות הבינלאומית ובנקאות פרטית.

**מרכז משכנתאות לתושבי חוץ** - הבנק מפעיל מרכז משכנתאות לתושבי חוץ בירושלים המתמחה בשיווק ואישור משכנתאות במטבע חוץ לתושבי חוץ.

**נציגויות** - פעילותן העיקרית של הנציגויות היא שיווק שירותי הבנק וייצוג הבנק בחוץ לארץ. הבנק מפעיל משרדי נציגויות במכסיקו, אורוגוואי, פנמה וגרמניה.

לפרטים בדבר הפיקוח המקומי על שלוחות הבנק בחוץ לארץ, ראה פרק הפעילות הבינלאומית בדוח הדירקטוריון המצורף לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

להלן פירוט תרומת הפעילות הבינלאומית למגזרי הפעילות השונים בקבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |              |              |              |          |                           |
|--|--------------|--------------|--------------|----------|---------------------------|
| סך הכל                                     | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות פרטית | משקי בית |                           |
| 98   | 21           | 36           | 37           | 4        | הכנסות ריבית,נטו          |
| (1)  | (6)          | 5            | -            | -        | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 36   | 2            | 3            | 31           | -        | עמלות והכנסות אחרות       |
| <b>133</b>                                 | <b>17</b>    | <b>44</b>    | <b>68</b>    | <b>4</b> | <b>סך ההכנסות</b>         |
| (3)  | -            | -            | (3)          | -        | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 85   | 5            | 29           | 49           | 2        | הוצאות תפעוליות ואחרות    |
| <b>51</b>                                  | <b>12</b>    | <b>15</b>    | <b>22</b>    | <b>2</b> | <b>רווח לפני מיסים</b>    |
| 15   | 4            | 5            | 6            | -        | הפרשה למיסים על הרווח     |
| <b>36</b>                                  | <b>8</b>     | <b>10</b>    | <b>16</b>    | <b>2</b> | <b>רווח נקי</b>           |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 |              |              |              |          |  |
|--|--------------|--------------|--------------|----------|--|
| סך הכל                                     | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות פרטית | משקי בית |  |
| 101  | 6            | 48           | 44           | 3        | הכנסות ריבית,נטו                       |
| 13   | 11           | 2            | -            | -        | הכנסות מימון שאינן מריבית              |
| 34   | 1            | 3            | 30           | -        | עמלות והכנסות אחרות                    |
| <b>148</b>                                 | <b>18</b>    | <b>53</b>    | <b>74</b>    | <b>3</b> | <b>סך ההכנסות</b>                      |
| -  | -            | -            | -            | -        | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 88   | 5            | 35           | 46           | 2        | הוצאות תפעוליות ואחרות                 |
| <b>60</b>                                  | <b>13</b>    | <b>18</b>    | <b>28</b>    | <b>1</b> | <b>רווח לפני מיסים</b>                 |
| 19   | 4            | 6            | 9            | -        | הפרשה למיסים על הרווח                  |
| <b>41</b>                                  | <b>9</b>     | <b>12</b>    | <b>19</b>    | <b>1</b> | <b>רווח נקי</b>                        |

## פעילות חוץ מאזנית

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת                                   |            |           |            |         |  |
|--|------------|-----------|------------|---------|--|
| 31 בדצמבר  | 30 בספטמבר | 31 בדצמבר | 30 בספטמבר |         |  |
| 2012   | 2012       | 2012      | 2012       | 2013    |  |
| <b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים<sup>(1)</sup>:</b> |            |           |            |         |  |
| 1.8  | 4.5        | 387       | 377        | 394     | אשראי תעודות                               |
| (9.2)  | (15.3)     | 2,705     | 2,902      | 2,457   | ערביות להבטחת אשראי                        |
| 15.9   | 9.2        | 8,096     | 8,596      | 9,383   | ערביות לחכשי דירות                         |
| 5.8  | 5.3        | 3,281     | 3,298      | 3,472   | ערביות והתחייבויות אחרות                   |
| 6.2  | 5.3        | 6,718     | 6,772      | 7,132   | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו     |
|  |            |           |            |         | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות   |
| 14.8   | 6.2        | 16,313    | 17,621     | 18,720  | לפי דרישה שלא נוצלו                        |
|  |            |           |            |         | התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי          |
| (10.3)   | (0.9)      | 9,724     | 8,795      | 8,719   | שאושר ועדיין לא ניתן                       |
| (0.6)  | 11.9       | 5,198     | 4,618      | 5,169   | התחייבויות להוצאת ערביות                   |
| <b>מכשירים פיננסיים נגזרים<sup>(2)</sup> :</b>                 |            |           |            |         |  |
| 0.9  | 2.9        | 185,135   | 181,504    | 186,711 | סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים |

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

(2) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקות בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת |            |           |            |         |   |
|------------------------------|------------|-----------|------------|---------|---|
| 31 בדצמבר                    | 30 בספטמבר | 31 בדצמבר | 30 בספטמבר |         |   |
| 2012                         | 2012       | 2012      | 2012       | 2013    |   |
| 4.4                          | 9.2        | 165,012   | 157,793    | 172,253 | פעילות לקוחות בניירות ערך <sup>(1)</sup>      |
| 1.8                          | 4.9        | 64,241    | 62,334     | 65,369  | נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול |
| (9.4)                        | (12.1)     | 15,827    | 16,318     | 14,344  | פעילות לפי מידת גבייה <sup>(2)</sup>          |

(1) שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות. ההכנסות מפעילות בניירות ערך בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 ב-163 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 בספטמבר 2012 סך של 156 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 4.5%).

(2) יתרות אשראי המגובות בפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלת גבייה. הסכומים אינם כוללים הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגין.

## מקורות ומימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות, כתבי התחייבות, איגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון והלימות הון, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוקי ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

סך פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2013 עמד על כ-136.0 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 128.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012. פיקדונות הציבור במגזר הצמוד למדד קטנו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 בשיעור של 1.4%, פיקדונות הציבור במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 16.6%, ואילו הפיקדונות במגזר השקלי הלא-צמוד גדלו בשיעור של 4.7%. לפרטים, ראה פרק התפתחות סעיפי המאזן לעיל.

### כתבי התחייבות

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

למועד הדוחות הכספיים סך תעודות ההתחייבות (סדרות 26-36), לרבות כתבי התחייבויות נדחים, שהונפקו לציבור על ידי טפחות הנפקות הסתכמו בערך נקוב כולל של כ-11,128 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2012 - 8,928 מיליוני שקלים חדשים), מהם 2,131 מיליוני שקלים חדשים כתבי התחייבות נדחים.

ביום 21 בינואר 2013 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 29,35), בערך נקוב כולל של 1,305 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-1,509 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011.

ביום 30 ביולי 2013 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקה של עד 10 סדרות חדשות של כתבי התחייבות נדחים (סדרות ח'–ז'), 10 סדרות חדשות של איגרות חוב (סדרות 36–45), הרחבת סדרות איגרות החוב (סדרות 29 ו-32–35), הרחבת סדרת כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה 31) וכן הנפקת שתי סדרות של ניירות ערך מסחריים (סדרות 1–2). תוקף תשקיף המדף הינו עד ליום 29 ביולי 2015.

ביום 2 בספטמבר 2013 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד (סדרות 35,36), בערך נקוב כולל של 1,440 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-1,498 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף החדש מיום 30 ביולי 2013.

התמורה שגויסה בכל ההנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקות.

### מכשירי הון מורכבים

סך כל מכשירי הון המורכבים (סדרה א') של הבנק, הנחשבים להון רובד 2 עליון לעניין שמירת יחס הון מזערי, ליום 30 בספטמבר 2013, שהונפקו ונרשמו למסחר, הגיע לכ-1,702 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, שהונפקו תמורת סך של כ-1,644 מיליוני שקלים חדשים.

היתרה המשוערכת של מכשירי הון המורכבים ליום 30 בספטמבר 2013 עמדה על כ-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה לסוף שנת 2012.

### דירוג התחייבויות הבנק

בהתאם לדירוג שבוצע על ידי Standard & Poor's Maalot (להלן: "מעלות") דירוג המנפיק של הבנק, לרבות פיקדונות שהופקדו בבנק, הוא ilAA+.

ביום 13 בינואר 2013 אישרה מעלות את דירוג המנפיק של הבנק, ואת תחזית הדירוג כ"יציבה". לדברי מעלות: "דירוג הבנק משקף את מעמדו העסקי החזק במערכת הבנקאית המקומית, המקנה לו חשיבות מערכתית המשתקף בתמיכה המגולמת בדירוג הסופי, ואיכות האשראי הטובה, זאת יחד עם בסיס מקורות קמעונאי מפוזר ויציב.... תחזית הדירוג היציבה משקפת את הערכתנו שמזרחי טפחות ישמור על מעמדו העסקי ופרופיל הסיכון שלו הולמים גם תחת לחצים מסויימים על הכלכלה הישראלית בטווח הקצר עד הבינוני. אנו מעריכים כי לחצים אלה לא יפגעו משמעותית ברווחיות הבנק או בבסיס ההון שלו....".

דירוגם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי טפחות הנפקות, נותר ברמת דירוג אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק, קרי בדירוג של ilAA .

דירוג מכשירי ההון המורכבים, המהווים הון רובד 2 עליון, הוא ilA+.

ביום 3 בינואר 2013 השאירה חברת הדירוג Moody's את דרוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2, אופק הדירוג "Negative".



## ניהול סיכונים

### באזל ו: הנדבך השלישי - משמעת שוק

להלן יובא מידע איכותי ונתונים כמותיים המתייחסים למכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, המנוהלים בהתאם למדיניות שקבע הדירקטוריון. המידע נערך בהתאם לדרישות הגילוי בנדבך השלישי של המלצות באזל ו, כפי שהוחלו על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור, ובהתאם להוראה לדיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם.

נכון לתאריך דוחות כספיים אלה, לא חלו שינויים מהותיים בניהול הסיכונים של הקבוצה ובמידע האיכותי, כפי שנכלל בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

להלן מראי המקום למידע הנדרש על פי הוראות הדיווח של בנק ישראל, שנכלל להלן ובחלקים אחרים של הדוחות הכספיים:

| נושא                        | הגילוי   | הפרק בדוח הדירקטוריון / הביאור בדוח הכספי               |
|-----------------------------|--|---|
| תחולת היישום                | ישויות בקבוצה, בסיס האיחוד, מגבלות על ההון הפיקוחי | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| מבנה ההון                   | פירוט רכיבי ההון                                   | ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים         |
| הלימות ההון                 | גילוי כמותי  | פרק ניהול הסיכונים                                      |
|                             | נתוני יחס ההון בקבוצה                              | ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים         |
| סיכון אשראי                 | גילוי כמותי  | פרק ניהול הסיכונים                                      |
|                             | חשיפות סיכון אשראי לפי ענף משק                     | סקירת הנהלה, תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק        |
|                             | חשיפות סיכון אשראי לפי תקופה חוזית לפירעון         | פרק ניהול הסיכונים                                      |
|                             | חשיפות סיכון אשראי לפי אזורים גיאוגרפיים עיקריים   | סקירת הנהלה, תוספת ד' - חשיפה למדינות זרות              |
|                             | מידע על חובות בעייתיים                             | ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
|                             | הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפי משק                    | סקירת הנהלה, תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק        |
|                             | סיכון אשראי בגין הלוואות לדיור                     | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| הפחתת סיכון אשראי           | גילוי כמותי  | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| סיכון אשראי של צד נגדי      | גילוי כמותי  | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| איגוח                       | גילוי כמותי  | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| סיכון שוק ונדילות,          |  |   |
| סיכון ריבית בתיק הבנקאי     | גילוי כמותי  | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| סיכון תפעולי                | גילוי איכותי                                       | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| פוזיציות במניות בתיק הבנקאי | גילוי כמותי  | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| סיכונים משפטיים             | גילוי איכותי                                       | פרק ניהול הסיכונים                                      |
| גורמי סיכון                 | גילוי איכותי וכמותי                                | פרק ניהול הסיכונים                                      |

## תחולת היישום

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 עד 211 - מדידה והלימות הון - חלות על קבוצת הבנק, ובפרט על הבנק - בנק מזרחי טפחות בע"מ - החברה האם בקבוצה. החברות בקבוצת הבנק עליהן חלה מסגרת העבודה, בהתאם לבסיס האיחוד הפיקוחי, הן גם החברות המאוחדות בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק. לפרטים בדבר החברות בקבוצת הבנק, ראה ביאור 6 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. למיטב ידיעתה של הנהלת הבנק, ובהסתמך על יועציה המשפטיים, אין איסורים או הגבלות משמעותיות על העברת כספים או הון פיקוחי בין חברות קבוצת הבנק.

## הלימות ההון

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל III, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

בתחילת שנת 2012 החל הבנק בתהליך פיתוח, הטמעה ושימוש (use test) של מודלים מתקדמים לניהול סיכון האשראי (IRB). בתחילת שנת 2013 החליט הבנק לעצור פיתוחים נוספים הקשורים למודלים המתקדמים, ולהעביר את הפרויקט למצב תחזוקה, שישמר את הפיתוחים שבוצעו במהלך השנה, בעיקר בתחום המשכנתאות, המהווה מרכיב עיקרי בתיק האשראי של הבנק.

הבנק מנטר את יחס הלימות ההון באופן שוטף, על מנת לוודא עמידה בדרישות הפיקוח על הבנקים ובמגבלות שקבע הדירקטוריון, וכדי לאפשר היערכות מבעוד מועד למתן מענה להתפתחות נכסי הסיכון ודרישת ההון של הבנק. לשם כך, קבע הדירקטוריון נוהל פנימי, המגדיר את תדירות המדידה של הלימות ההון, את הדיווחים הנדרשים ואת הפעולות שיש לנקוט במקרים בהם יורד יחס ההון מרמות מינימליות שנקבעו, וכן הוקם פורום לתכנון וניהול ההון בהשתתפות מנהל החטיבה הפיננסית - CFO (יושב ראש), מנהל החטיבה לבקרת סיכונים - CRO, מנהל חטיבת חשבונאות ודיווח כספי - החשבונאי הראשי, מנהל החטיבה לתכנון ותפעול, ומנהל החטיבה הקמעונאית בבנק.

לפרטים בדבר יחס ההון לרכיבי סיכון, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

## להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה:

| ליום 31 בדצמבר 2012      |                              | ליום 30 בספטמבר 2012     |                              | ליום 30 בספטמבר 2013     |                              | קבוצת חשיפה                  |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| דרישת הון <sup>(1)</sup> | יתרות משוקללות של נכסי סיכון | דרישת הון <sup>(1)</sup> | יתרות משוקללות של נכסי סיכון | דרישת הון <sup>(1)</sup> | יתרות משוקללות של נכסי סיכון |                              |
| 51                       | 565                          | 83                       | 927                          | 44                       | 486                          | חובות של ריבוניות            |
| 34                       | 374                          | 34                       | 377                          | 44                       | 490                          | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 83                       | 927                          | 98                       | 1,091                        | 101                      | 1,120                        | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 3,561                    | 39,572                       | 3,658                    | 40,639                       | 3,564                    | 39,602                       | חובות של תאגידים             |
| 197                      | 2,194                        | 169                      | 1,875                        | 212                      | 2,353                        | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי    |
| 1,043                    | 11,585                       | 1,033                    | 11,481                       | 1,049                    | 11,660                       | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 199                      | 2,213                        | 196                      | 2,178                        | 207                      | 2,300                        | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 3,366                    | 37,396                       | 3,276                    | 36,401                       | 3,825                    | 42,503                       | משכנתאות לדיור               |
| 352                      | 3,910                        | 278                      | 3,085                        | 340                      | 3,778                        | נכסים אחרים                  |
| <b>8,886</b>             | <b>98,736</b>                | <b>8,825</b>             | <b>98,054</b>                | <b>9,386</b>             | <b>104,292</b>               | <b>סך הכל</b>                |

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון, בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל III.

## להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק וסיכון תפעולי:

| ליום 31 בדצמבר 2012      |                              | ליום 30 בספטמבר 2012     |                              | ליום 30 בספטמבר 2013     |                              | קבוצת חשיפה                 |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| דרישת הון <sup>(1)</sup> | יתרות משוקללות של נכסי סיכון | דרישת הון <sup>(1)</sup> | יתרות משוקללות של נכסי סיכון | דרישת הון <sup>(1)</sup> | יתרות משוקללות של נכסי סיכון |                             |
| 101                      | 1,119                        | 85                       | 944                          | 96                       | 1,065                        | סיכון שוק                   |
| 638                      | 7,093                        | 749                      | 8,327                        | 641                      | 7,121                        | סיכון תפעולי <sup>(2)</sup> |
| <b>739</b>               | <b>8,212</b>                 | <b>834</b>               | <b>9,271</b>                 | <b>737</b>               | <b>8,186</b>                 | <b>סך הכל</b>               |

(1) דרישת ההון חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון, בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל III.

(2) בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 206, חושב לפי הגישה הסטנדרטית (ליום 30 בספטמבר 2012 לפי גישת האינדיקטור הבסיסי).

## להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

| יחס הון לרכיבי סיכון |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| ליום 31 בדצמבר 2012  | ליום 30 בספטמבר 2012 | ליום 30 בספטמבר 2013 |
| 8.55                 | 8.23                 | 8.84                 |
| 13.35                | 13.11                | 12.96                |
| 9.00                 | 9.00                 | 9.00                 |

יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון  
יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון  
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש  
על ידי המפקח על הבנקים

## חשיפת סיכון והערכתו

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוץ מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, ביניהם - סיכונים שוק ונזילות, סיכונים אשראי וסיכונים תפעוליים. מדיניות ניהול הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה.

ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 של בנק ישראל (ניהול סיכונים שוק וריבית), ובהתאם למסגרת שהתוותה בנדבך השני של באזל II. בחודש דצמבר 2012 פרסם בנק ישראל את הוראות ניהול בנקאי 350, 310, 333, 311 ו-314 בנושאי ניהול סיכונים, וכן עודכנה הוראה 339. הבנק נערך ליישום ההוראות החדשות שתחולתן בשנת 2014, ביצע סקר פערים להוראות אלה, ובפרט, בחן את הסטנדרטים החדשים שקבע בנק ישראל בהוראתו לניהול סיכונים, הוראה 310. לפרטים נוספים ראה פרק חקיקה. גישת הנהלת הבנק היא, כי ניהול הסיכונים ובקרתם צריכים להיות תהליך אינטגרטיבי. ניהול הסיכונים בראיה כוללת, על כלל הפעילות הפיננסית של הבנק, מאזנית וחוץ מאזנית, מאפשר לבנק ניצול מרבי של המתאמים בין גורמי הסיכון השונים (בסיס וריבית) במגזרי ההצמדה השונים, ופיזור מיטבי של הסיכון. בנוסף למדידת הערך הכולל של הסיכון, מודד הבנק ומנהל את תמהיל מרכיבי הסיכון.

## סיכון אשראי

סיכון אשראי הינו סיכון של הבנק להפסד כתוצאה מהאפשרות שהצד הנגדי לעסקה לא יעמוד בהתחייבויותיו. סיכון זה יכול לנבוע ממספר גורמים שלהם תתכן השפעה על כלל תיק האשראי, על ענף משקי מסוים או על הלקוח הבודד. בין הגורמים הללו ניתן למנות את התמורות המקרו כלכליות, סיכונים עסקיים הנובעים מפעילות הלקוח, סיכונים ריכוזיות באשראי וכדומה. בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, הועברה לחטיבה האחראיות על מחלקת האנליזה, המבצעת סקירה בלתי תלויה על בקשות האשראי הגדולות, ומציגה את המלצותיה כחלק מתהליך אישור האשראי בפורומים הבכירים בבנק.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפי קבוצות חשיפה ולפי סעיפי המאזן לפני הפרשה להפסדי אשראי<sup>(1)</sup>:

| ליום 30 בספטמבר 2013 |              |          |               |              |               |              |               |              |              |               |          |                            |
|----------------------|--------------|----------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------|----------------------------|
| בביטחון              |              |          |               |              |               |              |               |              |              |               |          |                            |
| סך                   | הלוואות      |          |               | עסקים        | קמעונאיות     | נדל"ן        | תאגידים       | סקטור        | תאגידים      | צבורי         | ריבוניות |                            |
| (2) הכל              | אחרים        | איגוח    | לדיור         | קטנים        | ליחידים       | מסחרי        | תאגידים       | בנקאיים      | ציבורי       | ריבוניות      |          |                            |
| 159,178              | -            | -        | 86,608        | 4,243        | 15,541        | 2,665        | 28,615        | 1,841        | 511          | 19,154        |          | הלוואות <sup>(3)</sup>     |
| 6,275                | -            | -        | -             | -            | -             | -            | 177           | 611          | 9            | 5,478         |          | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 3,554                | -            | -        | -             | 9            | 31            | -            | 1,635         | 1,112        | 627          | 140           |          | נגזרים <sup>(5)</sup>      |
| 55,905               | -            | -        | 3,526         | 1,696        | 10,738        | 418          | 39,265        | 27           | 235          | -             |          | חשיפות חוץ מאזניות אחרות   |
| 5,043                | 5,043        | -        | -             | -            | -             | -            | -             | -            | -            | -             |          | נכסים אחרים <sup>(6)</sup> |
| <b>229,955</b>       | <b>5,043</b> | <b>-</b> | <b>90,134</b> | <b>5,948</b> | <b>26,310</b> | <b>3,083</b> | <b>69,692</b> | <b>3,591</b> | <b>1,382</b> | <b>24,772</b> |          | <b>סך הכל</b>              |

| ליום 31 בדצמבר 2012 |              |          |               |              |               |              |               |              |            |               |          |                            |
|---------------------|--------------|----------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|------------|---------------|----------|----------------------------|
| בביטחון             |              |          |               |              |               |              |               |              |            |               |          |                            |
| סך                  | הלוואות      |          |               | עסקים        | קמעונאיות     | נדל"ן        | תאגידים       | סקטור        | תאגידים    | צבורי         | ריבוניות |                            |
| (2) הכל             | אחרים        | איגוח    | לדיור         | קטנים        | ליחידים       | מסחרי        | תאגידים       | בנקאיים      | ציבורי     | ריבוניות      |          |                            |
| 146,790             | -            | -        | 79,587        | 3,836        | 15,058        | 2,360        | 29,322        | 1,788        | 250        | 14,589        |          | הלוואות <sup>(3)</sup>     |
| 7,735               | -            | -        | -             | -            | -             | -            | 240           | 756          | 13         | 6,726         |          | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 2,999               | -            | -        | -             | 4            | 26            | -            | 1,669         | 915          | 385        | -             |          | נגזרים <sup>(5)</sup>      |
| 52,737              | -            | -        | 4,267         | 1,602        | 10,324        | 374          | 35,767        | 35           | 284        | 84            |          | חשיפות חוץ מאזניות אחרות   |
| 4,900               | 4,900        | -        | -             | -            | -             | -            | -             | -            | -          | -             |          | נכסים אחרים <sup>(6)</sup> |
| <b>215,161</b>      | <b>4,900</b> | <b>-</b> | <b>83,854</b> | <b>5,442</b> | <b>25,408</b> | <b>2,734</b> | <b>66,998</b> | <b>3,494</b> | <b>932</b> | <b>21,399</b> |          | <b>סך הכל</b>              |

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו.
- (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
- (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
- (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

להלן התפלגות חשיפות האשראי לפני הפרשה להפסדי אשראי לפי יתרה חוזית לפירעון, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי ברוטו<sup>(1)</sup>:

| ליום 30 בספטמבר 2013  |                    |               |               |                |                            |
|-----------------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------------------------|
| סך הכל <sup>(2)</sup> | ללא תקופות לפירעון | מעל שנה ועד   |               | עד שנה         |                            |
|                       |                    | מעל חמש שנים  | מעל חמש שנים  |                |                            |
| 159,178               | 110                | 86,564        | 24,515        | 47,989         | הלוואות <sup>(3)</sup>     |
| 6,275                 | -                  | 1,131         | 4,793         | 351            | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 3,554                 | -                  | 856           | 565           | 2,133          | נגזרים <sup>(5)</sup>      |
| 55,905                | -                  | 890           | 8,258         | 46,757         | חשיפות חוץ מאזניות אחרות   |
| 5,043                 | 1,696              | 86            | -             | 3,261          | נכסים אחרים <sup>(6)</sup> |
| <b>229,955</b>        | <b>1,806</b>       | <b>89,527</b> | <b>38,131</b> | <b>100,491</b> | <b>סך הכל</b>              |

| ליום 31 בדצמבר 2012   |                    |               |               |               |                            |
|-----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
| סך הכל <sup>(2)</sup> | ללא תקופות לפירעון | מעל שנה ועד   |               | עד שנה        |                            |
|                       |                    | מעל חמש שנים  | מעל חמש שנים  |               |                            |
| 146,790               | 105                | 79,097        | 23,536        | 44,052        | הלוואות <sup>(3)</sup>     |
| 7,735                 | -                  | 2,630         | 4,601         | 504           | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 2,999                 | -                  | 917           | 549           | 1,533         | נגזרים <sup>(5)</sup>      |
| 52,737                | -                  | 1,040         | 8,177         | 43,520        | חשיפות חוץ מאזניות אחרות   |
| 4,900                 | 1,718              | 86            | -             | 3,096         | נכסים אחרים <sup>(6)</sup> |
| <b>215,161</b>        | <b>1,823</b>       | <b>83,770</b> | <b>36,863</b> | <b>92,705</b> | <b>סך הכל</b>              |

- (1) לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי.
- (2) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים וללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.
- (3) כולל אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וניירות ערך שנשאלו.
- (4) לא כולל יתרות שנוכו מבסיס ההון והשקעה בניירות ערך בתיק הסחיר.
- (5) כולל סכום נקוב של מכשירים נגזרים (לרבות נגזרי אשראי) לאחר השפעת מקדמי התוספת ("add-on") ושוי הוגן חיובי של נגזרים.
- (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש קבוע והשקעה בחברות מוחזקות.

## סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית

להלן התפלגות סכומי חשיפות אשראי<sup>(1)</sup> לפי קבוצות חשיפה ומקדמי שקלול, לפני ולאחר הפחתת סיכון אשראי<sup>(2)</sup>:

### לפני הפחתת סיכון אשראי

| ליום 30 בספטמבר 2013         |             |                   |                        |            |               |               |              |               |              |               |                              |
|------------------------------|-------------|-------------------|------------------------|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------------------|
| סך הכל                       | הפחתו מההון | חשיפת אשראי ברוטו | 350%                   | 150%       | 100%          | 75%           | 50%          | 35%           | 20%          | 0%            |                              |
|                              |             |                   | <b>חשיפות מדורגות:</b> |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 24,771                       | -           | 24,771            | -                      | -          | 25            | -             | -            | -             | 2,369        | 22,377        | חובות של ריבוניות            |
| 1,374                        | -           | 1,374             | -                      | -          | -             | -             | 1,374        | -             | -            | -             | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 3,508                        | -           | 3,508             | -                      | -          | 53            | -             | 920          | -             | 2,535        | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 218                          | -           | 218               | -                      | -          | -             | -             | 176          | -             | 42           | -             | חובות של תאגידים             |
| 33                           | 33          | -                 | -                      | -          | -             | -             | -            | -             | -            | -             | נכסים אחרים                  |
| <b>29,904</b>                | <b>33</b>   | <b>29,871</b>     | -                      | -          | <b>78</b>     | -             | <b>2,470</b> | -             | <b>4,946</b> | <b>22,377</b> | <b>סך הכל</b>                |
| <b>חשיפות שאינן מדורגות:</b> |             |                   |                        |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 9                            | -           | 9                 | -                      | -          | -             | -             | 9            | -             | -            | -             | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 73                           | -           | 73                | -                      | -          | -             | -             | 14           | -             | 59           | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 69,006                       | -           | 69,006            | -                      | 154        | 68,852        | -             | -            | -             | -            | -             | חובות של תאגידים             |
| 3,055                        | -           | 3,055             | -                      | -          | 3,055         | -             | -            | -             | -            | -             | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי     |
| 26,180                       | -           | 26,180            | -                      | 107        | 58            | 26,015        | -            | -             | -            | -             | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 5,892                        | -           | 5,892             | -                      | 18         | 18            | 5,856         | -            | -             | -            | -             | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 89,454                       | -           | 89,454            | -                      | 225        | 5,651         | 20,357        | 5,331        | 57,890        | -            | -             | משכנתאות לדיור               |
| 5,130                        | 87          | 5,043             | -                      | 65         | 3,703         | -             | -            | -             | -            | 1,275         | נכסים אחרים                  |
| <b>198,799</b>               | <b>87</b>   | <b>198,712</b>    | -                      | <b>569</b> | <b>81,337</b> | <b>52,228</b> | <b>5,354</b> | <b>57,890</b> | <b>59</b>    | <b>1,275</b>  | <b>סך הכל</b>                |
| <b>228,703</b>               | <b>120</b>  | <b>228,583</b>    | -                      | <b>569</b> | <b>81,415</b> | <b>52,228</b> | <b>7,824</b> | <b>57,890</b> | <b>5,005</b> | <b>23,652</b> | <b>סך הכל</b>                |

(1) סכום היתרות המאזניות והחובות-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחובות-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, וללא השפעת מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון, כהגדרתם בכללי באזל 2.

(2) הפחתה באמצעות ערבויות, נגזרי אשראי ובטחונות כשירים אחרים.

## לאחר הפחתת סיכון אשראי

| ליום 30 בספטמבר 2013         |             |                   |      |            |               |               |              |               |              |               |                              |
|------------------------------|-------------|-------------------|------|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------------------|
| סך הכל                       | הפחתו מההון | חשיפת אשראי ברוטו |      |            |               |               |              |               |              |               |                              |
|                              |             | 350%              | 150% | 100%       | 75%           | 50%           | 35%          | 20%           | 0%           |               |                              |
| <b>חשיפות מדורגות:</b>       |             |                   |      |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 25,113                       | -           | 25,113            | -    | -          | 13            | -             | -            | -             | 2,369        | 22,731        | חובות של ריבוניות            |
| 1,374                        | -           | 1,374             | -    | -          | -             | -             | 1,073        | -             | -            | 301           | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 3,497                        | -           | 3,497             | -    | -          | 50            | -             | 920          | -             | 2,527        | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 218                          | -           | 218               | -    | -          | -             | -             | 176          | -             | 42           | -             | חובות של תאגידים             |
| 33                           | 33          | -                 | -    | -          | -             | -             | -            | -             | -            | -             | נכסים אחרים                  |
| <b>30,235</b>                | <b>33</b>   | <b>30,202</b>     | -    | -          | <b>63</b>     | -             | <b>2,169</b> | -             | <b>4,938</b> | <b>23,032</b> | <b>סך הכל</b>                |
| <b>חשיפות שאינן מדורגות:</b> |             |                   |      |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 9                            | -           | 9                 | -    | -          | -             | -             | 9            | -             | -            | -             | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 366                          | -           | 366               | -    | -          | -             | -             | 118          | -             | 248          | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 59,329                       | -           | 59,329            | -    | 150        | 59,179        | -             | -            | -             | -            | -             | חובות של תאגידים             |
| 2,573                        | -           | 2,573             | -    | -          | 2,573         | -             | -            | -             | -            | -             | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי     |
| 24,224                       | -           | 24,224            | -    | 106        | 34            | 24,084        | -            | -             | -            | -             | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 4,020                        | -           | 4,020             | -    | 16         | 14            | 3,990         | -            | -             | -            | -             | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 89,366                       | -           | 89,365            | -    | 225        | 5,648         | 20,272        | 5,331        | 57,890        | -            | -             | משכנתאות לדיור               |
| 5,130                        | 87          | 5,043             | -    | 65         | 3,703         | -             | -            | -             | -            | 1,275         | נכסים אחרים                  |
| <b>185,017</b>               | <b>87</b>   | <b>184,929</b>    | -    | <b>562</b> | <b>71,151</b> | <b>48,346</b> | <b>5,458</b> | <b>57,890</b> | <b>248</b>   | <b>1,275</b>  | <b>סך הכל</b>                |
| <b>215,252</b>               | <b>120</b>  | <b>215,131</b>    | -    | <b>562</b> | <b>71,214</b> | <b>48,346</b> | <b>7,627</b> | <b>57,890</b> | <b>5,186</b> | <b>24,307</b> | <b>סך כל החשיפות</b>         |



## לפני הפחתת סיכון אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2012          |              |                   |      |            |               |               |              |               |              |               |                              |
|------------------------------|--------------|-------------------|------|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------------------|
| סך הכל                       | הופחתו מההון | חשיפת אשראי ברוטו | 350% | 150%       | 100%          | 75%           | 50%          | 35%           | 20%          | 0%            |                              |
| <b>חשיפות מדורגות:</b>       |              |                   |      |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 21,399                       | -            | 21,399            | -    | -          | 118           | -             | -            | -             | 2,355        | 18,926        | חובות של ריבוניות            |
| 920                          | -            | 920               | -    | -          | -             | -             | 920          | -             | -            | -             | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 3,442                        | -            | 3,442             | -    | -          | 84            | -             | 364          | -             | 2,994        | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 282                          | -            | 282               | -    | -          | -             | -             | 231          | -             | 51           | -             | חובות של תאגידיים            |
| 33                           | 33           | -                 | -    | -          | -             | -             | -            | -             | -            | -             | נכסים אחרים                  |
| <b>26,076</b>                | <b>33</b>    | <b>26,043</b>     | -    | -          | <b>202</b>    | -             | <b>1,515</b> | -             | <b>5,400</b> | <b>18,926</b> | <b>סך הכל</b>                |
| <b>חשיפות שאינן מדורגות:</b> |              |                   |      |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 13                           | -            | 13                | -    | -          | -             | -             | 13           | -             | -            | -             | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 42                           | -            | 42                | -    | -          | -             | -             | 23           | -             | 19           | -             | חובות של תאגידיים בנקאיים    |
| 66,166                       | -            | 66,166            | -    | 262        | 65,904        | -             | -            | -             | -            | -             | חובות של תאגידיים            |
| 2,709                        | -            | 2,709             | -    | -          | 2,709         | -             | -            | -             | -            | -             | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי     |
| 25,269                       | -            | 25,269            | -    | 105        | 60            | 25,104        | -            | -             | -            | -             | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 5,387                        | -            | 5,387             | -    | 17         | 13            | 5,357         | -            | -             | -            | -             | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 83,047                       | -            | 83,047            | -    | 211        | 6,253         | 13,962        | -            | 62,621        | -            | -             | משכנתאות לדיור               |
| 4,987                        | 87           | 4,900             | -    | 105        | 3,796         | -             | -            | -             | -            | 999           | נכסים אחרים                  |
| <b>187,620</b>               | <b>87</b>    | <b>187,533</b>    | -    | <b>700</b> | <b>78,735</b> | <b>44,423</b> | <b>36</b>    | <b>62,621</b> | <b>19</b>    | <b>999</b>    | <b>סך הכל</b>                |
| <b>213,696</b>               | <b>120</b>   | <b>213,576</b>    | -    | <b>700</b> | <b>78,937</b> | <b>44,423</b> | <b>1,551</b> | <b>62,621</b> | <b>5,419</b> | <b>19,925</b> | <b>סך כל החשיפות</b>         |

## לאחר הפחתת סיכון אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2012          |             |                 |     |            |               |               |              |               |              |               |                              |
|------------------------------|-------------|-----------------|-----|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------------------|
| סך הכל                       | הפחתו מההון | חשיפת אשראי נטו |     | 350%       | 150%          | 100%          | 75%          | 50%           | 35%          | 20%           | 0%                           |
|                              |             | אשראי           | נטו |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| <b>חשיפות מדורגות:</b>       |             |                 |     |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 21,254                       | -           | 21,254          | -   | -          | 106           | -             | -            | -             | 2,504        | 18,644        | חובות של ריבוניות            |
| 1,180                        | -           | 1,180           | -   | -          | -             | -             | 868          | -             | -            | 312           | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 3,432                        | -           | 3,432           | -   | -          | 81            | -             | 364          | -             | 2,987        | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 282                          | -           | 282             | -   | -          | -             | -             | 231          | -             | 51           | -             | חובות של תאגידים             |
| 33                           | 33          | -               | -   | -          | -             | -             | -            | -             | -            | -             | נכסים אחרים                  |
| <b>26,181</b>                | <b>33</b>   | <b>26,148</b>   | -   | -          | <b>187</b>    | -             | <b>1,463</b> | -             | <b>5,542</b> | <b>18,956</b> | <b>סך הכל</b>                |
| <b>חשיפות שאינן מדורגות:</b> |             |                 |     |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| 13                           | -           | 13              | -   | -          | -             | -             | 13           | -             | -            | -             | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 234                          | -           | 234             | -   | -          | -             | -             | 90           | -             | 144          | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 57,035                       | -           | 57,035          | -   | 246        | 56,789        | -             | -            | -             | -            | -             | חובות של תאגידים             |
| 2,397                        | -           | 2,397           | -   | -          | 2,397         | -             | -            | -             | -            | -             | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי     |
| 23,455                       | -           | 23,455          | -   | 104        | 38            | 23,313        | -            | -             | -            | -             | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 3,848                        | -           | 3,848           | -   | 16         | 10            | 3,822         | -            | -             | -            | -             | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 82,955                       | -           | 82,955          | -   | 188        | 6,253         | 13,894        | -            | 62,620        | -            | -             | משכנתאות לדיור               |
| 4,987                        | 87          | 4,900           | -   | 105        | 3,796         | -             | -            | -             | -            | 999           | נכסים אחרים                  |
| <b>174,924</b>               | <b>87</b>   | <b>174,837</b>  | -   | <b>659</b> | <b>69,283</b> | <b>41,029</b> | <b>103</b>   | <b>62,620</b> | <b>144</b>   | <b>999</b>    | <b>סך הכל</b>                |
| <b>201,105</b>               | <b>120</b>  | <b>200,985</b>  | -   | <b>659</b> | <b>69,470</b> | <b>41,029</b> | <b>1,566</b> | <b>62,620</b> | <b>5,686</b> | <b>19,955</b> | <b>סך כל החשיפות</b>         |

### חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ליום 30 בספטמבר 2013. הגילוי ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313) במיליוני שקלים חדשים:

| קבוצה 1 | סיכון אשראי מאזני נטו <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני |         | שיעור מההון |
|---------|--------------------------------------|-----------------------|---------|-------------|
|         |                                      | אחר                   | ניכויים |             |
|         |                                      | אשראי כולל            | סיכון   |             |
| קבוצה 1 | 1,882                                | 2,192                 | (1,555) | 15.0%       |

(1) לאחר ניכוי יתרת מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשה להפסדי אשראי שחושבה על בסיס פרטני.

פעילות הבנק עם קבוצות לווים גדולות מתבצעת בכפוף למספר עקרונות, שנועדו לצמצם את מידת הסיכון בפעילות זו:

- עיקר הפעילות בקבוצות הלווים מתבצעת מול חברות ציבוריות, ותיקות ומובילות בתחומן.
- עיקר האשראי ניתן לטווחים קצרים ובינוניים, ומשרת פעילות שוטפת של החברות.
- האשראי מפוזר בין חברות הקבוצה הפועלות בתחומי פעילות שונים ובענפי משק נפרדים.
- האשראי ניתן במידת האפשר לחברות שונות שאין ביניהן תלות, התניות או ערבויות הדדיות.

להלן הצעדים בהם נוקט הבנק לצורך ניהול החשיפות לקבוצות לווים:

- קביעת התניות פיננסיות בהתאם לצורך.
- העמדת האשראי כנגד ביטחונות, ככל שניתן, ומעקב הדוק אחר החשיפה שאינה מובטחת בביטחונות.
- מעקב שוטף אחר פעילות החברה ותוצאותיה הכספיות.
- ניטור הדוק של עמידת חברות קבוצת הלווים בהתניות הפיננסיות, אם וכאשר נקבעו להן.

### מימון ממונף

הבנק מבצע במקרים מסוימים עסקאות "מימון ממונף", בהן מועמד ללקוח אשראי לרכישת אמצעי שליטה המתאפיין בשיעור מימון גבוה ביחס לשווי המניות, ובהסתמכות על המניות הנרכשות כמקור בלעדי לפירעון האשראי. הבנק בוחן עסקאות אלה בזהירות הראויה, ובין היתר מתבסס על הערכות שווי פנימיות ועל מעריכים חיצוניים. התנאים הנקבעים בעסקה כוללים מבחני רגישות והתניות פיננסיות, שבהתקיימן נדרש הלווה להעמיד בטוחות נוספות.

להלן פירוט חשיפות הבנק לאשראי המהווה מימון ממונף (במיליוני שקלים חדשים):

| ענף משק של החברה הנרכשת | סיכון אשראי     |                |
|-------------------------|-----------------|----------------|
|                         | ליום 30 בספטמבר | ליום 31 בדצמבר |
|                         | 2013            | 2012           |
| מסחר                    | -               | 137            |
| תקשורת ושירותי מחשב     | 222             | 245            |
| בינוי ונדל"ן            | 192             | 339            |
| <b>סך הכל</b>           | <b>414</b>      | <b>721</b>     |

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(2)(1)</sup> (במיליון שקלים חדשים):

| ליום 30 בספטמבר 2013                              |                                  |                                      |                    |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| דירוג אשראי חיצוני                                | סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup> | חשיפת אשראי נוכחית |
| AAA עד AA-  | 672                              | -                                    | 672                |
| A+ עד A-  | 1,197                            | 2                                    | 1,199              |
| BBB+ עד BBB-                                      | 2                                | -                                    | 2                  |
| BB+ עד B-   | -                                | 10                                   | 10                 |
| נמוך מ: B-  | -                                | -                                    | -                  |
| ללא דירוג   | 4                                | -                                    | 4                  |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>   | <b>1,875</b>                     | <b>12</b>                            | <b>1,887</b>       |
| מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו <sup>(5)</sup> | 4                                | -                                    | 4                  |

| ליום 30 בספטמבר 2012                              |                                  |                                      |                    |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| דירוג אשראי חיצוני                                | סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup> | חשיפת אשראי נוכחית |
| AAA עד AA-  | 734                              | -                                    | 734                |
| A+ עד A-  | 1,704                            | 20                                   | 1,724              |
| BBB+ עד BBB-                                      | 4                                | -                                    | 4                  |
| BB+ עד B-   | -                                | 8                                    | 8                  |
| נמוך מ: B-  | -                                | -                                    | -                  |
| ללא דירוג   | 20                               | -                                    | 20                 |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>   | <b>2,462</b>                     | <b>28</b>                            | <b>2,490</b>       |
| מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו <sup>(5)</sup> | 5                                | -                                    | 5                  |

| ליום 31 בדצמבר 2012                               |                                  |                                      |                    |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| דירוג אשראי חיצוני                                | סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup> | חשיפת אשראי נוכחית |
| AAA עד AA-  | 709                              | -                                    | 709                |
| A+ עד A-  | 2,183                            | 21                                   | 2,204              |
| BBB+ עד BBB-                                      | 8                                | -                                    | 8                  |
| BB+ עד B-   | -                                | 7                                    | 7                  |
| נמוך מ: B-  | -                                | -                                    | -                  |
| ללא דירוג   | 5                                | -                                    | 5                  |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>   | <b>2,905</b>                     | <b>28</b>                            | <b>2,933</b>       |
| מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו <sup>(5)</sup> | 5                                | -                                    | 5                  |

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שוויץ וקנדה.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג', אשר שוקללו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 לפי 50% מסכומן (ללא נגזרים חוץ מאזניים).
- (5) סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי בגין אנשים פרטיים.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. לפרטים בדבר השקעות בניירות ערך מגובי נכסים, ככל שקיימות, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים זרים), ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סקירת ההנהלה - תוספת ג' - סיכון אשראי לפי ענפי משק, המצורפת לדוחות הכספיים, תחת ענף "שירותים פיננסיים". בסקירת ההנהלה נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים לציבור. עסקאות עתידיות, המשוקללות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות בסקירת ההנהלה כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי אחת מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי-קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

**דירוגים** - פעילות הבנק מול גורמים בחוץ לארץ יוצרת חשיפות למדינות ולמוסדות פיננסיים. הבנק קבע מדיניות באשר לבחינה ולניתוב של הסיכון הנובע מחשיפות אלה. הבנק נעזר בניהול החשיפות לסיכון אשראי, כאמור, בדירוגים הניתנים על ידי חברות דירוג אשראי חיצוניות, שהעיקריות שבהן הן: Moody's, Standard & Poor's, Fitch. דירוגים אלה מובאים בחשבון כחלק מהשיקולים בקביעת מסגרות לחשיפות הבנק למדינות ולבנקים, המיועדות בעיקר לפעילות בנגזרים, למימון ולערבויות בסחר חוץ, ולהשקעות בתיק הנוסטרו.

הבנק רוכש את הדירוגים, ואת הניתוחים המהווים בסיס לדירוג, מהחברות Moody's ו-Fitch. הדירוג העיקרי המשמש את הבנק לניתוח עצמאי הינו הדירוג הנערך על ידי חברת Fitch.

**סיכונים סביבתיים** - בשנים האחרונות גברה המודעות העולמית לחשיפה הפוטנציאלית הנובעת מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה. סיכון סביבתי לבנק הוא הסיכון להפסד העלול לנבוע מכך שהבנק יישא באחריות ישירה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהבנק מממן, מירידה בשווי בטוחות החשופות לסיכון סביבתי, או מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות הנובעות מרגולציה בתחום איכות הסביבה. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה (מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה).

לאור זאת, ישנה חשיבות רבה לקביעת מדיניות לניהול הסיכון הסביבתי, הכוללת יכולת לזהות את הסיכון, להעריך אותו ולנטר אותו לאורך זמן.

ביום 11 ביוני 2009 התקבל מכתב מהמפקח על הבנקים, הדורש מהבנקים לפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים בבנק, לרבות קביעת נהלים לזיהוי סיכון מהותי בעת מתן אשראי ולשילוב הערכת הסיכון בהערכה התקופתית של איכות האשראי שהועמד. הבנק גיבש מדיניות סיכונים סביבתיים ייעודית, אשר במסגרתה מותוות מתודולוגיה לזיהוי, הערכה וטיפול בסיכון הסביבתי. מדיניות הסיכונים הסביבתיים מאושרת מדי שנה בדירקטוריון הבנק.

### **סיכון אשראי בגין הלוואות לדיור**

במסגרת ניהול סיכוני האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיור. הבנק מעריך את הסיכון הגלום במתן אשראי לדיור כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק כתוצאה מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נוטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת ההחזר שלהם וגיבוי האשראי בביטחון הנכס, ולעיתים אף בביטוח אשראי. הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדיור, באחריות החטיבה הקמעונאית וגורמים נוספים בבנק. האמצעים והכלים להפחתת הסיכון בגין הלוואות לדיור, והגורמים השותפים לניהול סיכון זה, מפורטים בדוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

הבנק בוחן מדי שנה את מדיניותו לגבי תאבון הסיכון בתחום המשכנתאות. מסמך המדיניות של הבנק הורחב במהלך השנתיים האחרונות באופן משמעותי, כך שקיימות לבנק מגבלות תאבון סיכון רבות על מדדי הסיכון השונים, בהן: שיעור מימון, יחס החזר, איזור גיאוגרפי, סוג הנכס, הכנסות הלווים, מטרת הלוואה, תמהיל הלוואה- סוג ריבית, מגזרי הצמדה, תקופת הלוואה וגם מגבלות צולבות על מספר מדדי סיכון יחדיו (כדוגמת שיעור מימון ויחס החזר).

הבנק מקיים בקרה על התיק הקיים לרבות ניתוח הביצועים על פי פילוחים שונים ולפי מוקדי סיכון. בנוסף, מבצע הבנק באופן שוטף מבחני קיצון (מבחני מצוקה, מבחני לחץ) על תיק המשכנתאות שלו, תוך שהוא מאתגר גורמי סיכון רבים בתיק זה, כפי שיוצגו להלן. חלק ממבחני הקיצון מתבצעים בשיטות מתקדמות, תוך שימוש בנתונים שוטפים של המודלים המתקדמים שפיתח הבנק. מבחני הקיצון של הבנק שודרגו בתקופה האחרונה בהמשך להנחיות בנק ישראל ולפעילות הרגולטורים הזרים (ובפרט, האמריקאי במסגרת מבחני הקיצון המתבצעים כחלק מרפורמת "Dodd Frank"). מבחני הקיצון המגוונים שמבצע הבנק, מאתגרים בין היתר, את מצב המאקרו הנוכחי, ומביאים בחשבון רמת אבטלה גבוהה מאוד יחסית למצב הנוכחי, וכן שיעור ריבית גבוה באופן משמעותי מהריבית הנוכחית במשק. מבחני קיצון אלו מלמדים כי רמת הסיכון בתיק המשכנתאות של הבנק הינה נמוכה.

### **מאפייני תיק האשראי לדיור של הבנק**

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ביטוח אשראי, ערבים נוספים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי בירידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 בספטמבר 2013).

## שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון). שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2013 עומד על 56.8%, בהשוואה ל-57.8% ב-31 בדצמבר 2012 ול-58.6% ב-31 בדצמבר 2011. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי לדיור של הבנק, בסך 87.7 מיליארדי שקלים חדשים, כ-86% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העליה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון האמיתי, העדכני להיום, של הלוואות שניתנו עד שנת 2008, כך שרובן ככולן בשיעור נמוך מ-75% כיום. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע לכ-3.2 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-3.7% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

ביום 1 בנובמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות אשר מגבילות את שיעור המימון בהלוואות לדיור. בהנחיות אלו נקבע כי שיעור המימון לא יעלה על השיעורים הבאים:

עד 75% - ללווים הרוכשים זכות במקרקעין המהווה דירה יחידה (בהתאם להגדרה בסעיף 9(ג) לחוק מיסוי מקרקעין).

עד 70% - למשפרי דיור הרוכשים דירה חליפית (דירה הנרכשת על ידי אזרח ישראלי שבבעלותו דירת מגורים אשר מהווה דירה יחידה לולא רכישת הדירה הנרכשת, ואשר הלווה מתחייב למכור את הדירה הקיימת בהתאם לקבוע בסעיף 9(ג1א)(2)(א)(2) לחוק מיסוי מקרקעין).

עד 50% - לרוכשי דירה להשקעה, הלוואות לכל מטרה, והלוואות לתושבי חוץ.

הלוואות שניתנו בעבר בשיעור מימון גבוה, מגובות במקרים רבים בביטוח אשראי, המפחית משמעותית את הסיכון לבנק, למרות שאינו משפיע על חישוב שיעור המימון או שיעור ההחזר. מתוך יתרת ההלוואות, שניתנו בשיעור מימון מקורי גבוה מ-75%, מבטחים בביטוח אשראי כ-4.8 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-40.1%.

בשנתיים האחרונות, בעקבות צעדים שנקט הבנק למזעור הסיכון בתיק המשכנתאות, והגבלות בנק ישראל כמפורט לעיל, ירד שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מסך תיק האשראי לדיור של הבנק, לכ-10.8% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, כ-9.2% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, וכ-6.8% באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2013.

## שיעור החזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור החזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 30.8%, בעוד שכ-69% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.7%), כ-22% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-40.5%). כ-8% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-59.2%), וכ-1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה כ-92.0%).

ההלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאד שלגביה שיעור ההחזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

ביום 29 באוגוסט שלח המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור, בהן נקבעו מגבלות על שיעור ההחזר החודשי מההכנסה. לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

### הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית שקלית על בסיס הפריים. במהלך העשור האחרון, ירד שיעור ריבית הפריים, משיעור הגבוה מ-10% בשנים 2002-2003, דרך שיעורים של 6%-5% בשנים 2004-2008, ועד לשיעורים של 4%-2% בשנים 2009-2012. מכאן, שעיקר הסיכון בהלוואות בריבית צמודת פריים נובע מהלוואות שניתנו משנת 2009 ואילך, מתוך הנחה ששיעור ריבית הפריים צפוי לעלות ולשקף ריבית ריאלית חיובית במשק. הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה לא צמודת בריבית הפריים, והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

יכולת ההחזר של הלקוחות שנטלו הלוואות בתקופה בה שיעור ריבית הפריים היה גבוה, נבחנה לפי רמת הריבית הגבוהה. בשנתיים האחרונות, בהן שררה ריבית נמוכה, נהנו אותם לקוחות מיתרון משמעותי בעלות ההלוואה. דווקא בתקופה זו של ריבית נמוכה, פעל הבנק לצמצום היקף האשראי שניתן בריבית צמודת פריים לכ-23.3% מתוך האשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, וכ-26.7% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, וכ-26.8% בלבד באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2013. היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע לכ-8.5 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-9.7% בלבד מתיק ההלוואות לדיור. עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה צמודת פריים, בוחן הבנק את יכולת ההחזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים ב-2 נקודות אחוז.

הנחיית המפקח על הבנקים מיום 3 במאי 2011, המגבילה את חלק ההלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה של 5 שנים ל-33% מסך ההלוואה לכל היותר, תרמה גם היא להמשך הצמצום של מתן הלוואות בריבית משתנה ולהפחתת הסיכון בתחום זה.

על פי מכתב המפקח מיום 29 באוגוסט, תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות לדיור בהן היחס בין חלק ההלוואה בריבית משתנה לבין סך ההלוואה עולה על 67%. לפרטים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.



## היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע לכ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-4.0% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור (במיליוני שקלים חדשים):

| סך הכל        | גיל ההלוואה <sup>(1)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) |               |               |               |                 |              | שיעור החזר מההכנסה הקבועה | שיעור מימון   |
|---------------|--|---------------|---------------|---------------|-----------------|--------------|---------------------------|---------------|
|               | 10 שנים ומעלה  | 5-10 שנים     | 2-5 שנים      | 1-2 שנים      | 3 חודשים עד שנה | עד 3 חודשים  |                           |               |
| 31,060        | 2,157  | 5,386         | 11,631        | 4,705         | 5,300           | 1,881        | עד 35%                    | עד 60%        |
| 9,985         | 410  | 1,419         | 3,620         | 1,921         | 1,953           | 662          | 35%-50%                   |               |
| 3,762         | 184  | 631           | 1,453         | 697           | 611             | 186          | 50%-80%                   |               |
| 489           | 46   | 128           | 193           | 50            | 54              | 18           | מעל 80%                   |               |
| 21,045        | 700  | 2,449         | 9,403         | 3,708         | 3,638           | 1,147        | עד 35%                    | 60%-75%       |
| 6,895         | 201  | 810           | 2,853         | 1,422         | 1,209           | 400          | 35%-50%                   |               |
| 2,264         | 89   | 325           | 998           | 474           | 330             | 48           | 50%-80%                   |               |
| 194           | 17   | 66            | 80            | 15            | 15              | 1            | מעל 80%                   |               |
| 8,708         | 1,513  | 1,535         | 3,182         | 1,171         | 1,047           | 260          | עד 35%                    | מעל 75%       |
| 2,494         | 549  | 503           | 794           | 356           | 242             | 50           | 35%-50%                   |               |
| 674           | 189  | 172           | 218           | 52            | 37              | 6            | 50%-80%                   |               |
| 105           | 35   | 44            | 26            | -             | -               | -            | מעל 80%                   |               |
| <b>87,675</b> | <b>6,090</b>   | <b>13,468</b> | <b>34,451</b> | <b>14,571</b> | <b>14,436</b>   | <b>4,659</b> |                           | <b>סך הכל</b> |

מזה:

| הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים אחוז מסך האשראי לדיור |      |      |       |      |      |      |  |  |
|--|------|------|-------|------|------|------|--|--|
| 3,481  | 22   | 327  | 1,771 | 683  | 540  | 138  |  |  |
| 4.0%   | 0.4% | 2.4% | 5.1%  | 4.7% | 3.7% | 3.0% |  |  |

הלוואות בריבית משתנה:

| לא צמודות בריבית פריים צמודות למדד <sup>(2)</sup> במטבע חוץ <sup>(2)</sup> |              |              |               |              |              |              |  |               |
|--|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--|---------------|
| 28,054   | 218          | 5,503        | 13,827        | 3,396        | 3,861        | 1,249        |  |               |
| 11,261   | 1,604        | 2,333        | 6,512         | 393          | 316          | 103          |  |               |
| 4,428  | 220          | 405          | 2,639         | 682          | 400          | 82           |  |               |
| <b>43,743</b>  | <b>2,042</b> | <b>8,241</b> | <b>22,978</b> | <b>4,471</b> | <b>4,577</b> | <b>1,434</b> |  | <b>סך הכל</b> |

הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדיור

|       |      |       |       |       |       |       |  |  |
|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--|
| 32.0% | 3.6% | 40.9% | 40.1% | 23.3% | 26.7% | 26.8% |  |  |
|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--|

הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור

|       |       |       |       |      |      |      |  |  |
|-------|-------|-------|-------|------|------|------|--|--|
| 12.8% | 26.3% | 17.3% | 18.9% | 2.7% | 2.2% | 2.2% |  |  |
|-------|-------|-------|-------|------|------|------|--|--|

הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדיור

|       |       |       |       |       |      |      |  |  |
|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|--|--|
| 13.7% | 37.5% | 16.7% | 12.2% | 10.8% | 9.2% | 6.8% |  |  |
|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|--|--|

(1) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל"קבוצות גיל" בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

## הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 בספטמבר 2013:

| עומק הפיגור   |                    |               |              |               |              |                      |                               |
|---|--------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------------|-------------------------------|
| בפיגור של 90 יום או יותר                              |                    |               |              |               |              |                      |                               |
| יתרת בגין הלוואות בפיגור שמוחזר <sup>(3)</sup> סך הכל | סך הכל מעל 90 ימים | מעל 15        |              | מעל 6         |              | 90 ימים ועד 6 חודשים | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים |
|   |                    | מעל 33 חודשים | עד 33 חודשים | מעל 15 חודשים | עד 15 חודשים |                      |                               |
| 365   | 84                 | 275           | 228          | 18            | 16           | 13                   | 6                             |
| 112   | 6                  | 106           | 105          | 1             | -            | -                    | -                             |
| 1,582   | 276                | 945           | 220          | 104           | 227          | 394                  | 361 <sup>(4)</sup>            |
| 376   | 131                | 245           | 162          | 50            | 33           | -                    | -                             |
| <b>1,206</b>  | <b>145</b>         | <b>700</b>    | <b>58</b>    | <b>54</b>     | <b>194</b>   | <b>394</b>           | <b>361</b>                    |

(1) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(2) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

(3) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פרעון.

(4) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

## הפחתת סיכון אשראי

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון:

| ליום 30 בספטמבר 2013             |                |  |                                 |                 |                              |
|----------------------------------|----------------|--|---------------------------------|-----------------|------------------------------|
| חשיפת אשראי ברוטו <sup>(1)</sup> | שנגרעו         | חשיפה המכוסה על ידי ערבויות <sup>(2)</sup> |                                 | חשיפת אשראי נטו |                              |
|                                  |                | סכומים שנוספו                              | סכומים על ידי בטחון פיננסי כשיר |                 |                              |
| 24,771                           | (285)          | 640  | (13)                            | 25,113          | חובות של ריבוניות            |
| 1,383                            | (251)          | 301  | (50)                            | 1,383           | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 3,581                            | (8)            | 293  | (3)                             | 3,863           | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 69,224                           | (388)          | -  | (9,289)                         | 59,547          | חובות של תאגידים             |
| 3,055                            | (25)           | -  | (457)                           | 2,573           | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי    |
| 26,180                           | (3)            | -  | (1,953)                         | 24,224          | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 5,892                            | (274)          | -  | (1,598)                         | 4,020           | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 89,455                           | -              | -  | (89)                            | 89,366          | משכנתאות לדיור               |
| 5,043                            | -              | -  | -                               | 5,043           | נכסים אחרים                  |
| <b>228,584</b>                   | <b>(1,234)</b> | <b>1,234</b>                               | <b>(13,452)</b>                 | <b>215,132</b>  | <b>סך הכל</b>                |

(1) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, ללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון כהגדרתם בכללי באזל 2.

(2) הפחתת סיכון אשראי באמצעות ערבויות גורמת למעבר של חשיפות מקבוצת החשיפה המקורית לקבוצות חשיפה בעלות מקדם שקלול סיכון נמוך יותר. כתוצאה מכך, נוצרים לעתים מצבים שבהם היקף החשיפה בקבוצת חשיפה מסוימת, לאחר הפחתת סיכון אשראי, גבוה מהיקף החשיפה בקבוצה זו לפני הפחתת הסיכון.

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון - המשך:

| ליום 31 בדצמבר 2012 |   |  |                  |                                     |                              |
|---------------------|---|--|------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| חשיפת<br>אשראי נטו  | חשיפה המכוסה<br>על ידי בטחון<br>פיננסי כשיר | חשיפה המכוסה על ידי ערבויות <sup>(2)</sup> |                  | חשיפת<br>אשראי ברוטו <sup>(1)</sup> |                              |
|                     |   | סכומים<br>שנוספו                           | סכומים<br>שנגרעו |                                     |                              |
| 21,254              | (11)  | 157  | (291)            | 21,399                              | חובות של ריבוניות            |
| 1,193               | (52)  | 312  | -                | 933                                 | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 3,666               | (2)   | 193  | (9)              | 3,484                               | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 57,317              | (8,903)                                     | 23   | (251)            | 66,448                              | חובות של תאגידים             |
| 2,397               | (305)                                       | -  | (7)              | 2,709                               | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי    |
| 23,455              | (1,813)                                     | -  | (1)              | 25,269                              | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 3,848               | (1,436)                                     | -  | (103)            | 5,387                               | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 82,955              | (69)  | -  | (23)             | 83,047                              | משכנתאות לדיור               |
| 4,900               | -   | -  | -                | 4,900                               | נכסים אחרים                  |
| <b>200,985</b>      | <b>(12,591)</b>                             | <b>685</b>                                 | <b>(685)</b>     | <b>213,576</b>                      | <b>סך הכל</b>                |

(1) סכום היתרות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-מאזניים, לאחר הפרשה להפסדי אשראי, ללא השפעת הפחתת סיכון אשראי, מקדמי המרה לאשראי ומקדמי שקלול הסיכון כהגדרתם בכללי באזל 2.

(2) הפחתת סיכון אשראי באמצעות ערבויות גורמת למעבר של חשיפות מקבוצת החשיפה המקורית לקבוצות חשיפה בעלות מקדם שקלול סיכון נמוך יותר. כתוצאה מכך, נוצרים לעתים מצבים שבהם היקף החשיפה בקבוצת חשיפה מסוימת, לאחר הפחתת סיכון אשראי, גבוה מהיקף החשיפה בקבוצה זו לפני הפחתת הסיכון.

### סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון צד נגדי הינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יהיה בכשל לפני הסליקה הסופית של תזרימי העסקה. הפסד כלכלי יקרה רק כאשר העסקה עם הצד הנגדי תהיה בעלת שווי כלכלי חיובי בעת הכשל. ערך השוק של העסקה, שיכול להיות חיובי או שלילי לכל אחד מהצדדים, תלוי למעשה בתנודות בגורמי השוק. במידה והצד הנגדי יהיה בכשל, והעסקה בעלת שווי הוגן חיובי- הדבר עלול לגרום להפסד לבנק, לבעיית נזילות ולקושי לבצע עסקאות נוספות. גורמי הסיכון המשפיעים על סיכון האשראי של צד נגדי הינם: סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון נזילות.

הפעילות במכשירים נגזרים מהווה חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, וזאת בכפוף למגבלות הדירקטוריון. הבנק פועל במכשירים נגזרים הן עבור לקוחותיו, והן לצורך עצמי במסגרת ניהול חשיפות בסיס וריבית במגזרי ההצמדה השונים. הבנק אף פועל בתחום נגזרות האשראי בתיק הנוסטרו. השקעות אלה נבחנות באופן פרטני בועדה לניהול סיכונים ומובאות לאישור ועדת ניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנהל הכללי.

להלן הרכב חשיפת אשראי נוכחית בגין נגזרים:

| ליום 30 בספטמבר 2013  |            |              |                  |             |                            |              |
|---|------------|--------------|------------------|-------------|----------------------------|--------------|
| פירוט   | חוזי ריבית | חוזי מט"ח    | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות | נגזרי אשראי <sup>(2)</sup> | סך הכל       |
| כסום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on") | 162        | 1,073        | 2                | 1           | 2                          | 1,240        |
| שווי הוגן חיובי של נגזרים <sup>(1)</sup>                      | 278        | 971          | 784              | 1           | -                          | 2,034        |
| <b>סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים</b>                       | <b>440</b> | <b>2,044</b> | <b>786</b>       | <b>2</b>    | <b>2</b>                   | <b>3,274</b> |
| ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)              | (56)       | (357)        | (2,292)          | (1)         | -                          | (2,706)      |
| השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות                               | 6          | 51           | 1,671            | -           | -                          | 1,728        |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי</b>       | <b>390</b> | <b>1,738</b> | <b>165</b>       | <b>1</b>    | <b>2</b>                   | <b>2,296</b> |

| ליום 31 בדצמבר 2012   |            |              |                  |             |                            |              |
|---|------------|--------------|------------------|-------------|----------------------------|--------------|
| פירוט   | חוזי ריבית | חוזי מט"ח    | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות | נגזרי אשראי <sup>(2)</sup> | סך הכל       |
| כסום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on") | 195        | 1,079        | -                | 1           | 4                          | 1,279        |
| שווי הוגן חיובי של נגזרים <sup>(1)</sup>                      | 410        | 611          | 688              | -           | 11                         | 1,720        |
| <b>סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים</b>                       | <b>605</b> | <b>1,690</b> | <b>688</b>       | <b>1</b>    | <b>15</b>                  | <b>2,999</b> |
| ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)              | (94)       | (247)        | (1,635)          | (1)         | -                          | (1,977)      |
| השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות                               | 53         | 110          | 1,079            | -           | -                          | 1,242        |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי</b>       | <b>564</b> | <b>1,553</b> | <b>132</b>       | <b>-</b>    | <b>15</b>                  | <b>2,264</b> |

- (1) לרבות חשיפה הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי בגין פעולות לקוח בבורסה, המחושבת על פי כללי הבורסה.  
 (2) פעילות נגזרי האשראי של הבנק אינה מוגדרת כפעילות תיווך. למידע על עסקאות רכישה ומכירת הגנת אשראי, ראה ביאור 8 (א) לדוחות הכספיים.

## איגוח

הבנק אינו פועל בתחום איגוח נכסים. מדיניות הבנק הינה להימנע, באופן עקרוני, מהשקעה במכשירי איגוח מורכבים. ביום 30 בספטמבר 2013 וכן ביום 31 בדצמבר 2012 לא היו לבנק השקעות בחשיפות איגוח. להלן פירוט ההשקעות בחשיפות איגוח ודרישות ההון בגינן:

| ליום 30 בספטמבר 2012 |             |             |                           |
|----------------------|-------------|-------------|---------------------------|
|                      | משקל סיכון  | סכום החשיפה | דרישות הון <sup>(1)</sup> |
| B+ ומטה              | מנוכה מההון | 7           | 7                         |
| <b>סך הכל</b>        |             | <b>7</b>    | <b>7</b>                  |

- (1) דרישת ההון (למעט בגין חשיפות המנוכות מההון) חושבה לפי שיעור של 9% מיתרות נכסי הסיכון. בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל II.

לפירוט נוסף של היקף החשיפה לניירות ערך מגובי נכסים, ככל שקיימת, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

## סיכוני שוק

סיכוני השוק אליהם חשוף הבנק במכשירים הפיננסיים השונים נובעים מרגישותם לשינויים בלתי צפויים בריבית, בשיעור האינפלציה ובשערי חליפין, כך ששינויים בתנאי השוק, עשויים להוביל לשינויים בשווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים השונים. ניהול סיכוני השוק נועד למקסם את הרווח של הבנק ברמת סיכון שנקבעה. החשיפות לסיכוני שוק מנוהלות בהתאם למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, אשר במסגרתן ובכפוף להן, פועלת הנהלת הבנק בהתאם לתנאי השוק במועד נתון.

הבנק מתמקד בשני גורמי סיכון שוק עיקריים:

- סיכון הריבית - הסיכון לשחיקת ההון כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת, בין היתר, מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו, או ממתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים. הבנק נערך ליישום הוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית, אשר תיכנס לתוקף במחצית שנת 2014.
- סיכון בסיס הצמדה - הסיכון לשחיקה בהון כתוצאה משינויים בערכו של בסיס ההצמדה - שינוי מחירים, שערי חליפין וקצב האינפלציה. החשיפה לסיכון בסיס קיימת כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במגזרי מטבע או הצמדה שונים.

## סיכון הריבית בתיק הבנקאי

סיכון הריבית בתיק הבנקאי הוא הסיכון של שחיקת התיק הבנקאי כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו ו/או מתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים.

סיכון הריבית בתיק הבנקאי של הבנק מנוטר באופן שוטף, הן במסגרת ניהול סיכון הריבית על התיק הכולל במונחי VAR, והן במונחי Economic Value of Equity - EVE, מודל הבוחן שינויים בשווי הכלכלי של התיק תחת הנחות שונות של שינויים בעקומי הריבית, לרבות עליה/ירידה מקבילה של עקום הריבית ב-2% ושינויים היסטוריים לאופקי זמן שונים כולל שנה.

להלן השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים) :

| 30 בספטמבר 2013  |     |      |             |           |         |             |
|------------------|-----|------|-------------|-----------|---------|-------------|
| שינוי בשווי הוגן |     |      |             |           |         |             |
| מטבע חוץ         |     |      | מטבע ישראלי |           |         |             |
| סך הכל           | אחר | אירו | דולר        | צמוד למדד | לא צמוד |             |
| (504)            | (6) | (10) | 82          | (431)     | (139)   | עליה של 2%  |
| 532              | 4   | 4    | (13)        | 336       | 201     | ירידה של 2% |

| 30 בספטמבר 2012  |     |      |             |           |         |             |
|------------------|-----|------|-------------|-----------|---------|-------------|
| שינוי בשווי הוגן |     |      |             |           |         |             |
| מטבע חוץ         |     |      | מטבע ישראלי |           |         |             |
| סך הכל           | אחר | אירו | דולר        | צמוד למדד | לא צמוד |             |
| 95               | -   | (13) | 81          | (229)     | 256     | עליה של 2%  |
| (170)            | (2) | 3    | (31)        | 145       | (285)   | ירידה של 2% |

| 31 בדצמבר 2012   |     |      |             |           |         |             |
|------------------|-----|------|-------------|-----------|---------|-------------|
| שינוי בשווי הוגן |     |      |             |           |         |             |
| מטבע חוץ         |     |      | מטבע ישראלי |           |         |             |
| סך הכל           | אחר | אירו | דולר        | צמוד למדד | לא צמוד |             |
| (142)            | (7) | (14) | 57          | (267)     | 89      | עליה של 2%  |
| 77               | 2   | 7    | (19)        | 179       | (92)    | ירידה של 2% |

במסגרת עריכת התחזית לפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי סילוקים מוקדמים. סיכון שוק בתיק הסחיר של הבנק, שמורכב בעיקרו מתיקים המנוהלים בחדר עסקאות, מנוהל באמצעות מגבלות כמותיות המוגדרות לכל תיק בהתאם לפעילותו.

#### מודל ה-VAR (Value at Risk)

כנדרש על פי הוראות בנק ישראל, מחשב הבנק את ערכי ה-VAR וערכי מבחני הקיצון ברמה יומית. על מנת לשפר את מהירות התגובה של ערך ה-VAR לרמת התנודתיות בשווקים הפיננסיים, משתמש הבנק לחישוב VAR בשיטה המיישמת שילוב של שתי שיטות חישוב עיקריות: השיטה האנליטית ושיטת הסימולציה ההיסטורית. שיטה זו מאפשרת לבנק להתמודד עם מצבים בהם מידת התנודתיות בשוק גדלה. שיטה זו פותחה בעבר על ידי הבנק, בשיתוף עם מומחים מחוץ לארץ, והיא נתונה לתהליך Back-Testing המתבצע באופן שוטף.

חישובי VAR בגין תיק האופציות מתבצעים בבנק, אחת לשעה, על ידי שימוש בשיטת סימולציות מונטה קרלו ובשיטה ההיסטורית. האומדן הפנימי של ערך ה-VAR של קבוצת הבנק מציג את הסיכון להפסד במהלך חודש ימים, שההסתברות להתרחשותו אינה עולה על 1%. להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| שנה          | תשעה חודשים ראשונים | תשעה חודשים ראשונים |                          |
|--------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| 2012         | 2012                | 2013                |                          |
| 167          | 227                 | 198                 | לסוף התקופה              |
| 239 (פברואר) | 239 (פברואר)        | 229 (יולי)          | ערך מקסימלי במהלך התקופה |
| 144 (אפריל)  | 144 (אפריל)         | 146 (מרץ)           | ערך מינימלי במהלך התקופה |

בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מראה כי במהלך השנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013, נרשמו שני מקרים שבהם ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה (מקרה אחד מתחילת שנת 2013). מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל. לפיכך, מודל ה-VAR של הבנק תקין.

להלן החריגות במהלך השנה האחרונה (במיליוני שקלים חדשים):

| מועד החריגה      | גודל החריגה |
|------------------|-------------|
| 16 באוקטובר 2012 | 18.5        |
| 2 באפריל 2013    | 1.6         |

### סיכון בסיס

סיכון בסיס הצמדה הוא הסיכון של שחיקה בהון כתוצאה משינויים בערכו של בסיס ההצמדה - שינוי במחירים, בשערי חליפין ובקצב האינפלציה. החשיפה לסיכון בסיס קיימת כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במגזרי מטבע או הצמדה שונים.

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 בספטמבר 2013:

גידול (שחיקה) בהון במיליוני שקלים חדשים

|       | תרחיש קיצון היסטורי <sup>(1)</sup> |               |              |             | תרחישים    |             |
|-------|------------------------------------|---------------|--------------|-------------|------------|-------------|
|       | ירידה מקסימלית                     | עליה מקסימלית | ירידה של 10% | ירידה של 5% | עליה של 5% | עליה של 10% |
| מדד   | (67.3)                             | 114.2         | (782.2)      | (391.1)     | 391.1      | 782.2       |
| דולר  | 1.4                                | (0.9)         | 12.4         | 4.5         | (1.5)      | (1.7)       |
| ליש"ט | 0.3                                | 0.4           | 0.9          | 0.4         | 0.6        | 1.9         |
| יין   | 0.1                                | (0.1)         | 0.6          | 0.2         | (0.1)      | -           |
| אירו  | 2.6                                | (1.3)         | 11.0         | 4.5         | (1.6)      | (3.8)       |
| פר"ש  | (0.4)                              | 0.3           | (0.7)        | (0.3)       | 0.3        | 0.5         |

(1) תרחיש הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

## סיכון ריבית

סיכון הריבית הוא הסיכון של שחיקת ההון כתוצאה משינויים שיחולו בעתיד בשיעורי הריבית. החשיפה לסיכון הריבית נובעת מחוסר התאמה בין טווחי הזמן לפירעון של נכסי הבנק לעומת התחייבויותיו, או ממתאם לא מלא בהשפעת שינויים בשיעורי הריבית על המכשירים הפיננסיים השונים.

להלן מוצגת השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במיליוני שקלים חדשים).

שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי ריבית:

| סך הכל                 | מטבע חוץ <sup>(2)</sup> |             |             | מטבע ישראלי  |                         |
|------------------------|-------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------------------|
|                        | אחר                     | אירו        | דולר        | צמוד למדד    | לא צמוד                 |
| <b>30 בספטמבר 2013</b> |                         |             |             |              |                         |
| 169,966                | 1,817                   | 4,059       | 13,387      | 54,729       | 95,974                  |
| 131,288                | 5,121                   | 10,435      | 44,461      | 3,968        | 67,303 <sup>(3)</sup>   |
| (162,373)              | (2,582)                 | (4,953)     | (21,486)    | (38,904)     | (94,448) <sup>(1)</sup> |
| (131,485)              | (4,369)                 | (9,587)     | (36,377)    | (12,614)     | (68,538) <sup>(3)</sup> |
| <b>7,396</b>           | <b>(13)</b>             | <b>(46)</b> | <b>(15)</b> | <b>7,179</b> | <b>291</b>              |

| סך הכל                | מטבע חוץ <sup>(2)</sup> |             |           | מטבע ישראלי  |                         |
|-----------------------|-------------------------|-------------|-----------|--------------|-------------------------|
|                       | אחר                     | אירו        | דולר      | צמוד למדד    | לא צמוד                 |
| <b>31 בדצמבר 2012</b> |                         |             |           |              |                         |
| 158,364               | 1,988 <sup>(5)</sup>    | 3,707       | 13,961    | 51,348       | 87,360                  |
| 134,739               | 5,294                   | 7,889       | 48,135    | 5,316        | 68,105 <sup>(3)</sup>   |
| (151,580)             | (2,268) <sup>(5)</sup>  | (4,409)     | (17,825)  | (37,080)     | (89,998) <sup>(1)</sup> |
| (134,992)             | (4,893)                 | (7,254)     | (44,211)  | (12,555)     | (66,079) <sup>(3)</sup> |
| <b>6,531</b>          | <b>121</b>              | <b>(67)</b> | <b>60</b> | <b>7,029</b> | <b>(612)</b>            |

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הריבית<sup>(4)</sup>:

| שינוי בשווי ההוגן במיליוני שקלים באחוזים | מטבע חוץ <sup>(2)</sup> |       |      | מטבע ישראלי |         |       |     |                              |
|--|-------------------------|-------|------|-------------|---------|-------|-----|------------------------------|
|  | אחר                     | אירו  | דולר | צמוד למדד   | לא צמוד |       |     |                              |
| <b>30 בספטמבר 2013</b>                   |                         |       |      |             |         |       |     |                              |
| השינוי בשיעורי הריבית:                   |                         |       |      |             |         |       |     |                              |
| 1.6%                                     | 122                     | 7,518 | (17) | (68)        | (31)    | 6,997 | 637 | גידול מידי מקביל של אחוז אחד |
| 0.3%                                     | 21                      | 7,417 | (13) | (49)        | (16)    | 7,162 | 333 | גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז |
| 3.6%                                     | 266                     | 7,662 | (8)  | (4)         | 48      | 7,441 | 185 | קטון מידי מקביל של אחוז אחד  |

| שינוי בשווי ההוגן במיליוני שקלים באחוזים | מטבע חוץ <sup>(2)</sup> |       |      | מטבע ישראלי |         |       |       |                              |
|--|-------------------------|-------|------|-------------|---------|-------|-------|------------------------------|
|  | אחר                     | אירו  | דולר | צמוד למדד   | לא צמוד |       |       |                              |
| <b>31 בדצמבר 2012</b>                    |                         |       |      |             |         |       |       |                              |
| השינוי בשיעורי הריבית:                   |                         |       |      |             |         |       |       |                              |
| 0.4%                                     | 26                      | 6,557 | 115  | (93)        | (4)     | 6,860 | (321) | גידול מידי מקביל של אחוז אחד |
| -  | 2                       | 6,533 | 120  | (71)        | 52      | 7,013 | (581) | גידול מידי מקביל של 0.1 אחוז |
| 3.4%                                     | 222                     | 6,753 | 129  | (16)        | 132     | 7,453 | (945) | קטון מידי מקביל של אחוז אחד  |

- (1) כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (3) סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, כשהם מהווים בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן.
- (4) שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים שמוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית במגזר ההצמדה. סך הכל שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים) בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.
- (5) סוג מחדש.



הבנק נדרש להקצות הון בגין סיכון הריבית בתיק הסחיר, סיכוני שער חליפין על כל הפעילות הבנקאית וסיכון האופציות. הבנק משתמש בשיטת המח"מ במדידתו את סיכון הריבית ובשיטת דלתא פלוס במדידתו את הסיכון בגין אופציות. שיטה זו מכמתת את הסיכון הכרוך בפעילות תיק האופציות כפונקציה של ערכי "היווניות". אלה מבטאות את רגישות תיק האופציות לתזוזות בנכס הבסיס ובסטיית התקן.

על פי כללי באזל III, נדרש הבנק לחשב גם את הסיכון הספציפי בתיק הסחיר. דרישת ההון בגין הסיכון הספציפי מיועדת לספק הגנה מפני שינוי לרעה במחירו של נייר ערך יחיד עקב גורמים הקשורים למנפיק היחיד. דרישה זו מתייחסת למכשירים בתיק הסחיר, והיא מחליפה את דרישת ההון בגין סיכונים אשראי ממכשירים אלה, אילו היו בתיק הבנקאי.

הקצאת הון עבור סיכון בסיס הינה של 8% בגין פוזיציה פתוחה נטו בכל מטבע.

להלן דרישת ההון הנובעת מסיכון שוק לפי רכיבי סיכון (במיליוני שקלים חדשים):

| ליום 31 בדצמבר 2012 |            |              | ליום 30 בספטמבר 2013 |            |              | רכיב סיכון <sup>(1)</sup>    |
|---------------------|------------|--------------|----------------------|------------|--------------|------------------------------|
| דרישות הון          |            |              | דרישות הון           |            |              |                              |
| סך הכל              | סיכון כללי | סיכון ספציפי | סך הכל               | סיכון כללי | סיכון ספציפי |                              |
| 62                  | 61         | 1            | 63                   | 63         | -            | סיכון ריבית <sup>(2)</sup>   |
| -                   | -          | -            | -                    | -          | -            | סיכון מניות                  |
| 39                  | 39         | -            | 33                   | 33         | -            | סיכון שער חליפין של מטבע חוץ |
| <b>101</b>          | <b>100</b> | <b>1</b>     | <b>96</b>            | <b>96</b>  | <b>-</b>     | <b>סך הכל סיכון שוק</b>      |

(1) סיכון הגלום בפעילות אופציות נכלל ברכיבים השונים, וחושב לפי גישת "דלתא פלוס", כהגדרתה בהוראות המפקח על הבנקים.  
 (2) חושב לפי גישת המח"מ, כהגדרתה בהוראות המפקח על הבנקים.

## סיכונים נזילות

סיכונים נזילות נובעים מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכונים הנזילות מנוהלים בכפוף למגבלות הדיריקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

הבנק פיתח מודל פנימי לאמידת צרכי הנזילות והאמצעים הנזילים, כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342- "ניהול סיכונים נזילות". הוראה מעודכנת פורסמה בינואר 2013, ונכנסה לתוקף ביולי 2013. ההוראה המעודכנת מהווה פעימה ראשונה להתאמת ניהול הנזילות לפרסומי באזל III. הבנק יישם את ההנחיות החדשות כנדרש. במסגרת היישום הוגדרו תרחישי קיצון פנימיים מערכתיים ומשולבים במטבע ישראלי ומטבע חוץ, לאופק של חודש, בהתבסס על מאפייני התנהגות המפקידים ומוקדי הסיכון בהתאמה לתרחישים השונים, נקבעו מגבלות דירקטוריון ליחס הנזילות לחודש ( LCR – LIQUIDITY COVERAGY ) בתרחישים אלה וכן מגבלות וקווים מנחים לריכוזיות ותרחישי לחץ נוספים. הבנק מחזיק אמצעים נזילים הכוללים עו"ש ומזומן בבנק ישראל ותיק נזיל ואיכותי של איגרות חוב, הניתן למימוש מיידי. בנוסף לכך, תוכנית החירום של הבנק כוללת התייחסות לאמצעים הנזילים הנוספים הניתנים להפעלה בכל אחד מהתרחישים. יחסי הנזילות מחושבים בכל יום מחדש על פי ההרכב הנוכחי של ההתחייבויות והאמצעים הנזילים. כמו כן, מתקיים מעקב יומי אחר אינדקטורים פנימיים וחיצוניים העלולים להצביע על מצב עתידי של מצוקת נזילות.

האגף ל בקרת סיכונים מבצע בחינה של הלימות המודל (back testing) כנדרש בהוראות בנק ישראל.

במסגרת ניהול סיכון הנזילות בבנק, הוקמה מערכת מידע למדידה, בקרה ודיווח יומי על מצב הנזילות. בבנק פועל פורום נזילות, באחריות החטיבה הפיננסית, המתכנס בתדירות יומית, במטרה לדון במצב הנזילות, ולתאם בין צרכי הנזילות של היחידות השונות בבנק לבין "ספקי" הנזילות ומנהלי הנזילות.

ניהול הנזילות בבנק הינו אקטיבי והדוק, הן בהפעלת מודלים מפורטים במצבי עולם שונים, הן בהקפדה על החזקת אמצעים נזילים עם סיכון אשראי מזערי ויכולת מימוש מיידית, והן בניהול אקטיבי של המקורות להארכת מח"מ המקורות ופיזורם. הבנק בוחן תדיר את הפרקטיקה העולמית בנושא, לרבות הוראות באזל III, ונערך אסטרטגית להמשך יישום הוראות אלה.

### סיכונים תפעוליים

הוראות באזל I התייחסו לסיכון התפעולי כאל סיכון שיורי, ולמעשה הוגדר סיכון זה כסיכון שאינו סיכון שוק או סיכון אשראי. הוראות באזל II הגדירו את הסיכון התפעולי באופן מפורש כסיכון להפסד כתוצאה מכשל או אי נאותות של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או אירועים חיצוניים. בנוסף, כולל הנדבך הראשון של באזל III, דרישת הון בגין הסיכון התפעולי. לפרטים בעניין הנחיות באזל III, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק.

### פוזיציות במניות בתיק הבנקאי

לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. יתרת ההשקעות כוללת השקעה במניות סחירות וציבוריות בסכום של כ-1 מיליון שקלים חדשים והשקעה במניות שאינן ציבוריות בסכום של כ-171 מיליון שקלים חדשים.

| ליום 30 בספטמבר 2013     |            |  |
|--------------------------|------------|--|
| דרישת הון <sup>(1)</sup> | שווי הוגן  |  |
| 6                        | 63         | מניות                                  |
| 10                       | 109        | קרנות הון סיכון / הון פרטיות           |
| <b>16</b>                | <b>172</b> | <b>סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי</b> |

| ליום 31 בדצמבר 2012      |            |  |
|--------------------------|------------|--|
| דרישת הון <sup>(1)</sup> | שווי הוגן  |  |
| 6                        | 64         | מניות                                  |
| 10                       | 115        | קרנות הון סיכון / הון פרטיות           |
| <b>16</b>                | <b>179</b> | <b>סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי</b> |

(1) דרישת הון חושבה לפי שיעור של 9% בהתאם להוראת השעה ליישום נדבך 3 של באזל III.

## סיכונים משפטיים

סיכון משפטי הוגדר, במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים כ- "כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים".

הבנק מתייחס אל הסיכון המשפטי על דרך ההרחבה בכל הקשור להתנהלות של הבנק ביחסיו עם מחזיקי העניין השונים שלו (לקוחות, ספקים, צדדים שלישיים אחרים וכיו"ב). בגדר הסיכון המשפטי נכללים סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה, הוראות רגולטוריות, פסיקה של ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות והסיכונים המשפטיים הנובעים מפעילות הבנק השוטפת. מנהל הסיכונים המשפטיים בבנק הינו היועץ המשפטי הראשי. הבנק פועל באורח מתמיד על מנת למזער במידת האפשר את הסיכונים המשפטיים הנלווים לפעילותו השוטפת וכן פועל להנחלת תרבות, הלכה למעשה, של איתור הסיכון המשפטי ומזעורו באופנים שונים. החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי בפעילותו, את גבולות הסיכון (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק.

בחטיבה המשפטית של הבנק מיושמים תהליכים פנימיים המבטיחים מעקב שוטף אחר התפתחויות בחקיקה, בפסיקה ובהוראות רגולטוריות אחרות, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של קבוצת הבנק. במסגרת זו, מנחה החטיבה המשפטית את הגורמים הרלוונטים בבנק לעניין יישום ההשלכות הנובעות מעדכונים אלה. החטיבה המשפטית נותנת ייעוץ שוטף ליחידות הבנק השונות, ובכללן חלק מחברות הבת. זאת, בין היתר, על דרך מתן חוות דעת, עריכה ועדכון של מסמכים משפטיים, תמיכה בעדכון נהלים וכד'.

בבנק נקבעו נהלים המסייעים למזעור הסיכונים המשפטיים, לרבות הסדרת הממשק בין החטיבה המשפטית לבין יחידות הבנק השונות. כמו כן, מעורבת החטיבה המשפטית במהלכי ההדרכה השונים בסניפים, במרכז ההדרכה של הבנק ובעריכת לומדות מקצועיות לצורך הנחלת ידע משפטי נדרש לפעילותו השוטפת של הבנק.

התייחסות דומה קיימת אף לגבי שלוחות הבנק בחוץ לארץ (סניפים וחברות בת), תוך שאלו מסתייעים בשירותי עורכי דין חיצוניים מקומיים, אשר אושרו על ידי החטיבה המשפטית של הבנק. חברות הבת של הבנק ושלוחותיו בחו"ל אימצו נהלים דומים לעניין ניהול הסיכון המשפטי ומדווחות בדיווחים מידיים ורבעוניים למנהל הסיכונים המשפטיים של הבנק אודות סיכונים משפטיים אשר אותרו אצלן.

## ציות

מורכבותה והתפתחותה של הפעילות הבנקאית, מחייבת את הבנק להקפדה יתרה על קיום מכלול החובות, החלות עליו בקשריו העסקיים עם לקוחותיו, מכח הוראות הדין השונות החלות על תאגיד בנקאי. בהתאם למתחייב מהוראת ניהול בנקאי תקין 308 בנושא קצין ציות, מונתה בבנק קצינת ציות העומדת בראש מחלקת ציות ומניעת הלבנת הון. בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, מונה בחטיבה לבקרת סיכונים קצין ציות ראשי לקבוצת הבנק. מחלקת הציות, בראשות קצינת הציות של הבנק, הועברה מהחטיבה המשפטית, והוכפפה לקצין הציות הראשי בחטיבה לבקרת סיכונים.

בחודש נובמבר 2011 אישר דירקטוריון הבנק תכנית ציות עדכנית. מחלקת הציות פועלת להנחלת תרבות ציות בבנק ובמסגרת זו, להטמעת ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו, על מנת להקטין את ההסתברות להפרת חוקים והוראות, להביא לגילוי מוקדם ככל האפשר של הפרות כאמור ובכך לצמצם את חשיפת הבנק לתביעות ולנזקים אחרים אשר עלולים להיגרם בעטין. מחלקת ציות עורכת סקרי ציות בנושאים שונים, ומבצעת מהלכי הדרכה להטמעת מדיניות הציות בבנק. קצינת הציות חברה בפורומים שונים בבנק לשם הבטחת ראייה מערכתית של היבטי ציות שונים.

### איסור הלבנת הון

בחודש יוני 2012, במסגרת שינוי ארגוני בחטיבה לבקרת סיכונים, מונה בחטיבה לבקרת סיכונים קצין ציות ראשי לקבוצת הבנק, המשמש גם אחראי על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בקבוצת הבנק, לרבות בשלוחות הבנק בחוץ לארץ. קצינת הציות, המשמשת אף כאחראית על יישום חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור בבנק, הועברה מהחטיבה המשפטית, והוכפפה לקצין הציות הראשי בחטיבה לבקרת סיכונים.

מחלקת ציות ומניעת הלבנת הון פועלת להטמעת הוראות הדין בנושא. המחלקה מטפלת בדיווחים הסובייקטיביים אודות פעולות בלתי רגילות המועברים לרשות לאיסור הלבנת הון וכן בביצוע בקורות שונות על פעילות בחשבונות שונים על פי פרופיל הסיכון שלהם, במתן ייעוץ שוטף לסניפים בתחום זה ובביצוע הדרכות המותאמות לעובדים השונים בבנק, על פי תפקידיהם. כמו כן, בהתאם למדיניות הבנק אשר נקבעה על ידי הדירקטוריון במאי 2010, נערך מידי שנתיים מבחן ידע לכלל עובדי הבנק. מבחן כאמור בוצע בשנת 2012.

בבנק פועלות מערכות מחשב שונות לצורך איתור פעולות בלתי רגילות ולצורך מעקב אחר הטיפול בדיווחים הסובייקטיביים. הבנק מיישם על בסיס קבוצתי, בשינויים המחויבים, את מדיניותו בתחום ואת הוראות הדין, בחברות הבת שלו ושלוחותיו השונות בארץ ובחוץ לארץ.

### גורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון המשפיעים על הבנק ועל פעילותו, ראה דיון בפרק ניהול סיכונים לעיל. להלן מיפוי גורמי הסיכון והשפעתם על קבוצת הבנק, נכון למועד זה:

| גורם הסיכון                           | מידת ההשפעה של גורם הסיכון |
|---------------------------------------|----------------------------|
| <b>השפעה כוללת של סיכונים אשראי</b>   | נמוכה-בינונית              |
| סיכון בגין איכות לווים ובטחונות       | נמוכה-בינונית              |
| סיכון בגין ריכוזיות ענפית             | נמוכה-בינונית              |
| סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים | בינונית                    |
| <b>השפעה כוללת של סיכונים שוק</b>     | נמוכה                      |
| סיכון ריבית                           | נמוכה                      |
| סיכון אינפלציה                        | בינונית                    |
| סיכון שערי חליפין                     | נמוכה                      |
| סיכון מחירי מניות                     | נמוכה                      |
| <b>סיכון נזילות</b>                   | בינונית                    |
| <b>סיכון תפעולי</b>                   | נמוכה                      |
| <b>סיכון ציות</b>                     | נמוכה                      |
| <b>סיכון הלבנת הון</b>                | נמוכה                      |
| <b>סיכון משפטי</b>                    | נמוכה                      |
| <b>סיכון מוניטין<sup>(1)</sup></b>    | נמוכה                      |
| <b>סיכון רגולציה</b>                  | נמוכה                      |
| <b>סיכון אסטרטגי – עסקי</b>           | נמוכה                      |

(1) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

להלן תיאור המתודולוגיה ששימשה את הבנק לביצוע הערכת השפעת הסיכונים השונים:

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת, ובתאום עם תהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק. תהליך ה-ICAAP, לוקח בחשבון היבטים איכותיים והיבטים כמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק, תוצאות תרחישים מגוונים של הבנק ותהליך תכנון ההון. במהלך הרבעון האחרון של שנת 2012, כחלק בלתי נפרד ממסגרת תהליך ה-ICAAP, ולקראת אישור מסמך ה-ICAAP באפריל 2013, ביצע הבנק תהליך עצמי לאמידת איכות ניהול הסיכונים שמופו על ידו. תהליך זה התבסס על דירוג רמת הסיכון ואיכות ניהול המתבצע באופן בלתי תלוי על ידי צוותים מטעם מנהלי הסיכון, וצוותים מטעם בקרת הסיכון. תהליך זה הוסיף מימד חדש ליכולת הבנק להעריך את השפעת רמת הסיכונים השונים, ואיכות ניהולם, על התפתחות פרופיל הסיכון של הבנק לנוכח תאבון הסיכון כפי שנקבע. בקביעת רמת הסיכון, השתמשו צוותי הבנק, בין היתר, בסקאלת רמת הסיכון, שאושרה על ידי הבנק ברבעון האחרון של שנת 2012. סקאלה זו הגדירה את פוטנציאל ההפסדים מכל סיכון במצב שוק רגיל ובמצב שוק סוער (באמצעות מבחני קיצון). במונחים של הון הבנק והרווח השנתי הצפוי, באופן הבא: סיכון נמוך הוגדר כפוטנציאל להפסד שלא יעלה על 1% מהון הבנק (כרווח חודשי), סיכון בינוני הוגדר כפוטנציאל להפסד שלא יעלה על 6% מהון הבנק (רווח חצי שנתי), וסיכון גבוה הוגדר כפוטנציאל להפסד מעל לסכום זה.

החל מתחילת שנת 2013 מציג הבנק בכל רבעון, במסגרת מסמך הסיכונים שלו (מסמך החשיפות, בשמו הקודם), את התפתחות פרופיל הסיכון של הבנק לנוכח תאבון הסיכון שנקבע, וזאת, במהלך ארבעת הרבעונים שקדמו למועד הגשת מסמך הסיכונים. מהלך זה מאפשר לבנק לעקוב אחר רמת הסיכונים השונים להם הוא חשוף, וכן אחר כיוון (תנודתיות) התפתחותם.

## אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

### כהונת מנהל כללי

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 24 באפריל 2013, הודיע המנהל הכללי של הבנק, מר אלי יונס, כי אין בכוונתו להמשיך את כהונתו כמנהל הכללי לתקופה נוספת. מועד סיום יחסי עובד-מעביד הנקוב בהסכם העבודה מיום 30 בנובמבר 2008 הינו 1 באפריל 2014.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 באפריל 2013 הוחלט על הקמת ועדה דירקטוריונית לאיתור מנהל כללי.

ביום 17 ביוני 2013 קיים דירקטוריון הבנק דיון, והחליט לאשר את המלצת ועדת האיתור למנות את מר אלדד פרשר למנהל הכללי הבא של הבנק.

ביום 26 ביוני 2013 התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר אלדד פרשר למנהל הכללי של בנק מזרחי טפחות.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 22 ביולי 2013 נקבע שמר אלי יונס יחדל לכהן כמנהל כללי ביום 15 באוגוסט 2013.

דירקטוריון הבנק מודה למר אלי יונס על תרומתו לבנק במשך השנים שבהן כיהן כמנהל הכללי של הבנק.

החל מיום 16 באוגוסט 2013 מכהן מר אלדד פרשר כמנהל הכללי של הבנק.

### תכנית אופציות לעובדים

ביום 29 באפריל 2013 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 5,921,340 כתבי אופציה עבור 330 ניצעים שהינם עובדי הבנק ועובדים של חברות בנות של הבנק. תוכנית האופציות, מושתתת על העקרונות של תכנית האופציות לעובדים בבנק. לפרטים, ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים.

ביום 20 ביוני 2013 הקצה הבנק 5,901,340 כתבי אופציה לעובדי הבנק ועובדים של חברות בנות של הבנק, וזאת על פי התכנית מיום 29 באפריל 2013. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוענקו לניצעים הינו 36.6 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, על פי תכנית האופציות. מחיר המימוש נקבע על פי שער הנעילה של מניה רגילה של הבנק בבורסה ביום 28 באפריל 2013, יום המסחר האחרון שקדם ליום בו אישר הדירקטוריון את התכנית. השווי ההוגן (ערך ההטבה התיאורטי) של כתב אופציה בודד הכלול בכל אחת מן המנות של כתבי האופציה שהקצאתם אושרה, חושב בהתאם לתקן IFRS2 על פי מודל בלאק ושולס. ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בהקצאה זו, מסתכם בכ-35 מיליוני שקלים חדשים. סכום זה יפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה של כתבי האופציה.

### אסטרטגיה עסקית

ביום 23 ביולי 2012 אישר דירקטוריון הבנק תכנית חומש אסטרטגית לשנים 2013-2017. לפרטים בדבר עקרונות התכנית ראה פרק אסטרטגיה עסקית בדוחות הכספיים לשנת 2012.

בעקבות פרסום הוראות המפקח על הבנקים, מיום 30 במאי 2013, לגבי אימוץ המלצות באזל III בישראל, ובכללן התאמות פיקוחיות, ניכויים מההון והוראות למדידה והלימות הון, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%.

בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ולשיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון ליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים.

לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות.

החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחילן, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולענין מדיניות חלוקת דיבידנד – הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המידי של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 191649-01-2012). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המידי האמור.

## חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק

### מכתבי המפקח על הבנקים לעדכון הנחיות ומגבלות על הלוואות לדיור

ביום 21 במרץ 2013 שלח המפקח על הבנקים מכתב ובו "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור". בהתאם להוראות, עודכנו ההנחיות בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור. לפרטים בדבר עדכון ההנחיות והשפעתן על הדוחות הכספיים של הבנק בשנת 2013, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים.

ביום 29 באוגוסט שלח המפקח על הבנקים מכתב נוסף בנושא "הגבלות על מתן הלוואות לדיור". על פי ההנחיות, החל מ-1 בספטמבר 2013, תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואות לדיור בהן שיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 50%.

הלוואות ששיעור ההחזר החודשי מההכנסה עולה על 40%, תשוקללנה במשקל סיכון של 100% בחישוב הקצאת ההון. בנוסף, תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות לדיור בהן היחס בין חלק ההלוואה בריבית משתנה לבין סך ההלוואה עולה על 67% (זאת בנוסף להנחיה קיימת, המגבילה ל-33% את חלק ההלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה קצרה מ-5 שנים). כמו כן, תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות לדיור עם תקופת פירעון העולה על 30 שנים. מגבלות אלו יחולו על הלוואות לדיור שניתן להן אישור עקרוני החל מיום 1 בספטמבר 2013.

### מכתב המפקח על הבנקים בדבר אימוץ המלצות הועדה הבין משרדית להסדרת שירותי קסטודי

בתאריך 16 בינואר 2013 הודיע המפקח על הבנקים על אימוץ המלצות הועדה הבין משרדית להסדרת שירותי קסטודי (להלן: "דוח הקסטודי") שהתפרסמו בינואר 2012 במטרה לעגן נורמות בסיסיות בתחום פעילות זה (שאת רובן מיישם הבנק כבר כיום). המלצות הועדה ייכנסו לתוקף, בהדרגתיות, החל מחודש אוקטובר 2013. ההמלצות מסדירות את נושא המשמורת על נכסי לקוחות וקבועות בין היתר כי:

הבנק, בהיותו קסטודיאן או מתווך, חב בחובת זהירות וחובת אמון כלפי לקוחותיו ועליו לפעול בכל האמצעים הסבירים על מנת להבטיח שמירת זכויות הבעלות בנכסים ובמזומנים של לקוח, וכן את שמירת הזכויות הנובעות מן הבעלות בנכסים. קסטודיאן או מתווך לא יערב, לרבות ברישומיו ובספריו, נכסים של לקוח אחד עם נכסים של לקוח אחר, וכן, נכסי לקוח עם נכסי הקסטודיאן או המתווך. בכלל זה, קסטודיאן או מתווך לא יצור זכות עכבון, קיזוז או שעבוד או זכות אחרת ביחס לנכסי לקוח, אלא בהסכמת הלקוח. עוד נקבע בהמלצות כי רואה חשבון בלתי תלוי יערוך לפחות אחת לשנה ביקורת אצל קסטודיאן או מתווך בנוגע לעמידתו בהוראות שונות מדוח הקסטודי. כמו כן, מסדיר הדוח מספר דיווחים של הבנק למסור ללקוחותיו בקשר עם היותו קסטודיאן על נכסיו. על הקסטודיאן או המתווך לקבוע וליישם סטנדרטים ונהלים פנימיים בבחירה, במינוי ובבדיקה תקופתית של כל מוסד כספי אצלו הוא מפקיד נכסים ומזומנים, ועליהם לבחון את האיתנות הפיננסית של גופים כאמור. מתווך יפעל בזהירות, באמונה ובשקיפה בבחירה והתקשרות עם קסטודיאן צד ג'. ליישום ההנחיה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה), (תיקון), התשע"ג-2013

ביום 11 במרץ 2013 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את התיקון לתקנות השקעות משותפות בנאמנות, כך שיופחתו עמלות ההפצה שמשלמים בתי השקעות לבנקים בתמורה להפצת קרנות הנאמנות שלהם. במסגרת התיקון יופחתו העמלות בקרנות כספיות מ-0.125% ל-0.10%; בקרנות איגרות חוב וקרנות מנייתיות הן יופחתו ל-0.35%, במקום 0.40%-0.80% בהתאמה; ובקרנות שקליות הן יופחתו ל-0.20% במקום 0.25% כיום.

התיקון לתקנות נכנס לתוקפו ביום 1 במאי 2013. ליישום התקנות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.



### היבטי ממשל תאגידי

בדוח מיידי מיום 4 בפברואר 2013 אסמכתא מס' 2013-01-029781 פרסם הבנק את דוח הבדיקה המלא של הפיקוח על הבנקים בנושא היבטי ממשל תאגידי. בדוח מיידי מיום 6 בפברואר 2013 אסמכתא מס' 2013-01-031425 פרסם הבנק את הפעולות שנדרש לנקוט בהתאם לממצאי הדוח. אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוחות המידיים שפרסם הבנק ביום 4 בפברואר 2013 וביום 6 בפברואר 2013 הנזכרים לעיל.

### (Foreign Account Tax Compliance Act) FATCA

בהתאם לחוק שנכנס לתוקפו בארצות הברית במרץ 2010, מוסדות פיננסיים זרים ובכללם בנקים ברחבי העולם, נדרשים למסור לרשות המס האמריקאית (ה-IRS) מידע בנוגע לנישומים אמריקאיים. בהתאם לחוק, חובה על כל מוסד פיננסי זר, לזהות את כלל החשבונות של פרטים ושל ישויות הנמצאים בבעלות ישירה או עקיפה של אמריקאיים ולדווח על חלקם (לפי אמות מידה שנקבעו בחקיקה האמורה) ל-IRS. כל מוסד פיננסי זר שלא יחתום על הסכם מול ה-IRS, יהא כפוף לחובת ניכוי מס במקור בשיעור של 30% שיוטל על תשלומים ללבנטיים ממקור אמריקאי. הניכוי יחול על נכסים פיננסיים של הגוף הפיננסי הזר וגם על נכסי לקוחותיו. מטרת החוק:

- הפחתת מקרים של הימנעות מתשלום מס על ידי לקוחות אמריקאיים (US PERSON) באמצעות חשבונות מחוץ לארצות הברית.
- הגברת הכנסות המס שישלמו לקוחות אמריקאיים לארצות הברית והגדלת השקיפות והדיווח אודות נכסים ויתרות של הלקוחות שזוהו כאמריקאיים למס ההכנסה האמריקאי.

בינואר 2013, פורסמו על ידי ה-IRS כללים ליישום החוק והבנק נערך ליישומם כחלק מהיערכותו הנמשכת ליישום החוק, החל משנת 2014.

הבנק נמנע ממתן כל ייעוץ או סיוע הקשור לאופן זיהוי החשבון כאמריקאי או בקשר עם מיסוי אמריקאי, ובכלל זה כל עצה בנוגע ל-FATCA.

הבנק נערך ליישום הוראות החקיקה בהתאם ללוח הזמנים הנדרש ובכלל זה חתימה על הסכם עם רשויות המס בארצות הברית.

### (EMIR) European Market Infrastructure Regulation- The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act

בשנת 2012 פורסמו בארצות הברית כללים לצורך הסדרת יישום החוק "The Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act" שחוקק בארצות הברית בשנת 2010 (להלן-"הרפורמה").

מטרת הרפורמה, בין היתר, היא הפחתת סיכון האשראי במסחר בשוק הנגזרים הנסחרים OTC והסיכונים המערכתיים הנובעים מהם והגברת השקיפות בשוק זה.

במסגרת הרפורמה נקבע, בין היתר, כי העסקאות תיסלקנה על ידי סולק מרכזי שיורכ מבנקים גדולים ומרכזיים, אשר יערבו לעמידה בהתחייבויות של כל צד לעסקה.

ייקבעו נהלי בטחונות מחייבים וכל עסקאות ה-Swap שבוצעו ידווחו למאגרי מידע מרכזיים, אשר ישמרו מידע זה ויאפשרו נגישות אליו לכל משתתפי השוק.

הרפורמה מגדירה גופים פיננסיים בהתאם להיקפי המסחר שלהם ומטילה חובות בהתאם לכך (Swap Dealer, MSP וכד').

הכללים הקבועים ברפורמה חלים על גופים אמריקאיים ועל גופים שאינם אמריקאיים המבצעים עסקאות בהיקפים משמעותיים (כהגדרתם ברפורמה) עם הגופים האמריקאיים.

הבנק נערך ליישום הכללים הרלוונטיים מתוך הרפורמה, אשר יכנסו לתוקף במהלך 2014, ככל שהיא חלה עליו בקשר עם יחסיו עם מוסדות פיננסיים זרים.

במקביל לרפורמת "Dodd Frank" שפורסמה בארצות הברית, פורסמה באירופה רפורמה בעלת עקרונות דומים - European Market Infrastructure Regulation (להלן-"EMIR").

רפורמת EMIR, בדומה לרפורמת Dodd Frank דורשת סליקה מרכזית מנדטורית, דרישות בטחונות מוגברות ודיווח העסקאות שבוצעו למאגרי מידע ייעודיים. בשונה מרפורמת Dodd Frank, EMIR לא מגדירה גופים לפי היקף פעילותם אלא מבדילה בין גוף פיננסי לגוף שאינו פיננסי.

רפורמת EMIR חלה על כל גוף אירופאי ולכן, צפויה להשפיע על אופן פעילות הבנק במכשירים נגזרים, שכן, לבנק היקף פעילות משמעותי מול בנקים אירופאים. עם זאת, רפורמת EMIR נמצאת עדיין בשלבי חקיקה וטרם נקבע לוח הזמנים הסופי ליישום השלבים השונים. הסליקה המרכזית על פי הרפורמה מתוכננת להתחיל באמצע שנת 2014.

הבנק נערך גם ליישום כללי רפורמה זו, ככל שהם רלוונטיים לגביו.

#### **חוק לצמצום הגירעון ולשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה), התשע"ב – 2012**

במסגרת התיקון לחוק, שהתקבל בחודש אוגוסט 2012, נקבע כי יוגדל בהדרגה, החל משנת 2013 ועד שנת 2015, שיעור דמי הביטוח הלאומי הנגבה ממעסיקים, לפי מדרגות שנקבעו, על חלק מהשכר העולה על 60% מהשכר הממוצע במשק. התיקון לחוק נכנס לתוקפו ביום 1 בינואר 2013. השפעת התיקון לחוק על הדוחות הכספיים של הבנק, אינה מהותית.

#### **כללי הבנקאות (שרות ללקוח)(עמלות), התשס"ח – 2008**

ביום 1 באוגוסט 2013 נכנס לתוקף תיקון מספר 2 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008. במסגרת התיקון שונתה בתעריפון הקמעונאי תקרת מחזור העסקים של "עסק קטן", מ-1 מיליוני שקלים חדשים ל-5 מיליוני שקלים חדשים. על פי התיקון, על התאגיד הבנקאי לפנות בכתב לתאגידים עד ליום 15 באוגוסט 2013 ולידע אותם כי אם ימסרו לתאגיד הבנקאי "דוח שנתי", כהגדרתו בסעיף 1 לכללי העמלות, לפיו מחזור העסקים שלהם אינו עולה על 5 מיליוני שקלים חדשים לשנה, יפעל התאגיד הבנקאי לסווג את חשבונם כ"עסק קטן". הסיווג כאמור הינו בתוקף לשנה, כאשר חידושו מותנה בהמצאת מסמכים עדכניים. ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### **העלאת שיעור מס ערך מוסף ומס החברות**

ביום 27 במאי 2013 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור מס ערך מוסף יעלה ל-18% החל מיום 2 ביוני 2013 (שיעור מס הרווח ומס השכר המוטל על מוסדות כספיים עלה באופן דומה). הצו פורסם ברשומות ביום 3 ביוני 2013. כתוצאה מכך, עלה שיעור המס שיחול על הבנק ויסתכם בשנת 2013 בשיעור של 36.21% (לעומת 35.90% לפני השינוי).

לעליה בשיעור מס ערך מוסף אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית את חוק התקציב וחוק ההסדרים לשנים 2013-2014. במסגרת זו, אושרה העלאת מס החברות לשיעור של 26.5%, בתוקף החל מיום 1 בינואר 2014.

החוק פורסם ברשומות ביום 5 באוגוסט 2013.

כתוצאה מכך, שיעור המס שיחול על הבנק משנת 2014 ואילך יסתכם בשיעור של 37.71%.

עלית שיעור המס החל על הבנק מגדילה את יתרת המיסים הנדחים של הבנק. בגין גידול זה, נרשמה בדוחות כספיים אלה, הכנסה של 28 מיליוני שקלים חדשים.

### **תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין) (תיקון מס' 2), התשע"ג-2013**

ביום 6 באוגוסט 2013 פרסם תיקון לתקנות שלעיל ולפיו נוספו ההקלות הבאות:

- התקשרות בקשר לתנאי הביטוח של המנהל הכללי;
- התקשרות בקשר לביטוח אחריותם של נושאי משרה בחברה לא תהיה טעונה אישור אסיפה כללית וניתן יהיה לאשרה בועדת התגמול בלבד, אם תנאי ההתקשרות נקבעו במדיניות התגמול של החברה וזו אושרה באסיפה הכללית לפי החוק ובלבד שההתקשרות הינה בתנאי שוק ואינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכושה או התחייבויותיה;
- התקשרות עם המנהל הכללי בקשר לתנאי כהונתו והעסקתו אינה טעונה אישור אסיפה כללית אם החברה אימצה מדיניות תגמול הפטורה מאישור אסיפה כללית לפי תקנות ההקלות.

### **הקדמת מועדי פרסום דוחות כספיים**

ביום 29 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור. על פי החוזר, על מנת להתאים את מועד פרסום הדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בישראל למקובל בארצות הברית, וכן לאפשר לקוראי הדוחות הכספיים לקבל מידע על המצב הכספי של הבנק ותוצאות פעולותיו במועד מוקדם יותר, נקבע כי דוחות שנתיים של תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית יפורסמו לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן ודוחות כספיים רבעונים יפורסמו לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן.

כניסת ההוראה לתוקף תבצע באופן מדורג:

הדוח הכספי לשנת 2013 - יפורסם עד ליום 20 במרץ 2014.

הדוח הכספי לשנת 2014 - יפורסם עד ליום 10 במרץ 2015.

הדוח הכספי משנת 2015 ואילך יפורסם עד חודשיים מתאריך המאזן.

דוחות רבעוניים - בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתום 55 ימים מתאריך המאזן, בשנת 2015 לא יאוחר מ-50 ימים מתאריך המאזן ומשנת 2016 ואילך, לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן.

הבנק נערך לפרסום הדוחות במועדים שנקבעו.

### **הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית**

הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית מונה על ידי בנק ישראל ושר האוצר בעקבות המלצה של הועדה לשינוי כלכלי חברתי – "ועדת טרכטנברג". כתב המינוי של הצוות בראשותו של המפקח על הבנקים, מגדיר את מטרותיו וקובע כי הצוות יבחן וימליץ על אמצעים ומהלכים שונים להגברת התחרותיות בשוק הבנקאות הישראלי, וייתן דעתו לאמצעים שונים לפישוט המוצר הבנקאי, להעצמת כוח המיקוח של הלקוחות ולשיפור ושכלול תחום נתוני האשראי, במגזר משקי הבית והעסקים הקטנים.

ביום 16 ביולי 2012 פרסם הצוות דוח ביניים ובו פירט את עיקרי המלצותיו להגברת התחרותיות ולשיפור כוחם של משקי הבית והעסקים הקטנים. עם פרסום המלצות הביניים הוזמן הציבור לחוות דעה ולאחר שהתקבלו עמדות הציבור פרסם ביום 19 במרץ 2013 דוח המסכם את עבודת הצוות, מסקנותיו והמלצותיו הסופיות.

מיום פרסום דוח הביניים החל הפיקוח על הבנקים ביישום המלצות הצוות. לשם יישום מלא של ההמלצות ממשיכים בבנק ישראל ומשרדי הממשלה הרלוונטיים בעבודה על תיקוני חקיקה מתאימים שיעגנו את המלצות הצוות.

להלן הוראות חקיקה ספציפיות הנובעות מעבודתו של הצוות:

- א. כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשע"ג-2012  
 ביום 28 בנובמבר 2012, פרסם בנק ישראל את התיקון, במסגרתו יבוטלו דמי ניהול ניירות ערך בגין מלווה קצר מועד ובגין קרנות כספיות, יוטלו מגבלות על עמלות הבנקים בגין פעולות בניירות ערך ויבוטלו עמלות נוספות למשקי בית ולעסקים קטנים. התיקון נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2013.  
 יישום התיקון ועדכון תעריפון העמלות בהתאם לחקיקה החדשה צפוי להוריד את היקף העמלות הנגבות ממשקי הבית ומהעסקים הקטנים. בסך הכל, ליישום התיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.
- ב. תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך  
 ביום 28 בנובמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא תמחור מחדש של עמלות בעד פעילות בניירות ערך.  
 בהמשך לממצאים ולהמלצות בדוח הביניים של הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות בקשר עם עמלות הטבות בעד פעילות בניירות ערך, ובהמשך לתיקון לתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח-2008, כמפורט לעיל, נדרש הבנק לקבוע את שיעור החדש של עמלות הנגבות בעד קניה, מכירה ופדיון ניירות ערך בגין מניות ואיגרות חוב תוך התחשבות בשינויים שחלו במבנה העמלה בתיקון לתוספת הראשונה כאמור (קביעת שיעור דיפרנציאלי בהתאם לערוץ הפעולה, וקביעת עמלת מכסימום), ובצורך להתאימם, ככל הניתן, למחיר הנגבה בפועל.  
 כן נדרש להודיע לפיקוח על הבנקים על שיעורי העמלות החדשים, כאמור לעיל, עד ליום 1 במרץ 2013. בד בבד עם פרסום ההודעה לציבור על השינוי, כמתחייב מכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילו נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992. בנוסף, נדרש הבנק לשנות את אופן ההתקשרות עם הלקוחות בדבר מתן הנחות בעמלות בגין פעילות בניירות ערך, כך שיהיה על בסיס שיעור או סכום העמלה, ולא על בסיס שיעור הנחה משיעור או סכום העמלה התעריפי, וזאת עבור הסכמים חדשים או חידוש הסכמים, מיום 1 במרץ 2013. עדכון תעריפון העמלות צפוי להוריד את היקף העמלות הנגבות ממשקי הבית ומהעסקים הקטנים. בסך הכל, ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### **הוראות ניהול בנקאי תקין 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי"**

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים את הוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי. ההוראה מתבססת בעיקר על עקרונות באזל מספטמבר 2000. בהוראה זו מוגדרים מבנה ניהול סיכונים האשראי הנדרש מתאגיד בנקאי וחלוקת הסמכויות בנוגע לניהול סיכונים האשראי בין הגורמים השונים בתאגיד הבנקאי. דרישות אלו מהוות אימוץ של הגישה לפיה על מנת לתמוך בקבלת החלטות אשראי נאותות ולמזער השפעות ניגודי עניינים, נדרשת מעורבות גבוהה של גורם בלתי תלוי ביחידות העסקיות. מעורבות כזו נדרשת בפרט, בגיבוש מדיניות האשראי, בסיווג חובות ובקביעת הפרשות להפסדי אשראי. עוד קובעת ההוראה שהחלטות בדבר אישורי חשיפות אשראי מהותיות יתקבלו תוך התייחסות לדעתה של פונקציית ניהול הסיכונים. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק גיבש תוכנית ליישום האמור בהוראה והציג אותה במכתב שנשלח לפיקוח על הבנקים ביום 31 ביולי 2013.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא "ניהול סיכון תפעולי"**

ביום 23 בדצמבר 2012 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראה 350 בנושא ניהול סיכון תפעולי, המבוססת על הנחיות ועדת באזל מיוני 2011. הוראה זו מעדכנת את הוראה 350 הקודמת (מיום 14 בפברואר 2012), בגין החלת הוראה 310. ההוראה קובעת עשרה עקרונות יסוד לניהול הסיכון התפעולי, ומתייחסת למסגרת העבודה לניהול הסיכון התפעולי. העקרונות שנקבעו בהוראה מתייחסים בעיקר לנושאי ממשל תאגידי ולסביבת ניהול הסיכון התפעולי. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום עדכון ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 331 בנושא "חלוקת דיבידנדים על ידי תאגידים בנקאיים"**

ביום 15 בינואר 2013 תיקן בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין 331 בדבר חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים. ההוראה מתקנת את ההתייחסות לרווחים והפסדים מסויימים של תאגידים בנקאיים אשר נרשמים ברווח כולל אחר ולא בדוח רווח והפסד. ההוראה מתאימה את המגבלות הקיימות לחלוקת דיבידנד על ידי הבנק ומרחיבה אותן כך שהמגבלות על העודפים יכללו גם רכיבים של הרווח הכולל האחר המצטבר, והמגבלות על הרווח הנקי יורחבו למגבלות על הרווח הכולל. מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2013. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות"**

ביום 30 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראה 314 בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות. הוראה זו מעדכנת את הוראה 314 להנחיות ועדת באזל לפיקוח (יוני 2006), זאת מבלי לשנות את ההנחיות בנושא הדיווח לציבור.

ההוראה המעודכנת מאמצת שבעה קריטריונים להערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות ומפרטת את הדרך הראויה ליישומם. בין הקריטריונים המפורטים בהוראה נכללת אחריות הדירקטוריון וההנהלה לקיום תהליכים להערכת סיכונים, כמו כן, על הבנק לקיים מערכת לסיווג מהימן של חובות, לקבוע במדיניותו תהליך כולל לתיקוף מודלים פנימיים ולאמץ תוך כדי תיעוד שיטת עבודה לטיפול בהפסדי אשראי. עוד קובעת ההוראה כי על הבנק לשמור הפרשות ברמה מספקת לכיסוי הפסדי האשראי המוערכים בתיק האשראי, להשתמש בשיקול דעת של עובדים מנוסים בתחום האשראי ולקיים תהליך הערכת סיכונים אחיד שיספק לו כלים ונתונים אחידים.

מועד תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2014. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **הוראות ניהול בנקאי תקין 333 בנושא "ניהול סיכון ריבית"**

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא ניהול סיכון ריבית וזאת במסגרת התאמת הוראות ניהול בנקאי תקין להמלצות ועדת באזל ולסטנדרטים מקובלים במדינות מובילות בעולם. ההוראה מכסה את כלל סוגי סיכון הריבית על כלל המכשירים הפיננסיים בבנק. ההוראה כוללת הסדרה של דרישות וציפיות קיימות של הפיקוח על הבנקים מתאגידים בנקאיים, ומתבססת בעיקר על עקרונות ועדת באזל לניהול ופיקוח על סיכון ריבית שפורסמו בשנת 2004. בעקבות הוראה זו בוצעו תיקונים להוראת ניהול בנקאי תקין 339 "ניהול סיכוני שוק".

מועד תחילת ההוראה מיום 1 ביולי 2014. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### **הוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים"**

ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראה 313 בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים. עיקרי התיקונים בהוראה המעודכנת הינם הפחתת מקדם השקלול לערבות חוק המכר, כאשר הדירה נמסרה למשתכן וכן, הפחתת סכום החבות בגין "מקדם התוספת" בעסקאות בנגזרי OTC המשקף את החשיפה הפוטנציאלית העתידית למשך יתרת חיי החוזה. ההוראה תחול רטרואקטיבית בכל הקשור להפחתת מקדם השקלול לערבות חוק המכר, מועד תחילת ההוראה לגבי עסקאות בנגזרי OTC הינו מיום 1 בינואר 2014. בעקבות הוראה זו בוצעו תיקונים להוראה 315 בנושא הפרשה לחובות מסופקים. הבנק נערך ליישום עדכוני ההוראות. ליישום התיקונים לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### הוראת ניהול בנקאי תקין 421 בנושא "הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית"

ביום 9 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית. על פי ההוראה נדרש הבנק להחיל במועדי שינוי הריבית על הלוואות (בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע או ידוע לאורך כל התקופה או בהלוואות המבוצעות בחלקים) את אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד מתן הלוואה, למעט במקרה בו ריבית הבסיס היא LIBOR, שכן אז, במקרים קיצוניים, רשאי הבנק לקבוע מנגנון לשינוי התוספת/הפחתה מהריבית הבסיסית. ההוראה חלה בהתאמה גם על פיקדונות שבהם שיעור הריבית אינו קבוע או ידוע לאורך כל התקופה ובפיקדונות מתחדשים, למעט אם הלקוח משך חלק מסכום הפיקדון במהלך תקופת הפיקדון או במועד החידוש. מועד תחילת ההוראה הינו מיום 1 בינואר 2014. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### המלצות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ("ועדת באזל")

לפרטים בדבר עיקרי המלצות ועדת באזל ובדבר החלטתן על הבנקים בישראל וישומן על ידי הבנק, ראה דוח הדירקטוריון ליום 31 בדצמבר 2012.

במסגרת הנדבך השני של הוראת באזל II, (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 211-תהליך ה-ICAAP), מופו כל הסיכונים המהותיים לפעילות הבנק. תהליך ה-ICAAP בבנק הינו תהליך מקיף המערב את דרגות הניהול הבכירות ביותר בבנק. במסגרת זו, הבנק הגדיר את תיאבון הסיכון שלו לכל הסיכונים המהותיים לפעילותו, נכתבו מסמכי מדיניות לסיכונים שנוספו במיפוי והורחבו מסמכי מדיניות קיימים. תיאבון הסיכון, מיפוי הסיכונים וקביעת המהותיות שלהם, ומסמכי המדיניות המעודכנים, עולים לאישור הועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון, בכל שנה.

בחודש אפריל 2013 הגיש הבנק לבנק ישראל את מסמך ה-ICAAP (המתייחס ל-31 בדצמבר 2012), המבטא את הערכת הבנק לגבי רמת ההון הנדרשת, על מנת לכסות את כל הסיכונים להם הוא חשף מתוקף פעילותו העסקית, וזאת על פי הנחיות בנק ישראל, ובתיאום עם הערות בנק ישראל לתהליך שבוצע בבנק (תהליך ה-SREP). הערכת ההון כוללת תהליכים כמותיים ואיכותיים, כולל בחינה עצמית של הבנק בנוגע לאיכות ניהול ובקרת הסיכונים שלו. הערכת ההון בוצעה תוך הפעלה של מגוון שיטות לביצוע מבחני מצוקה (קיצון), באופן התואם את דרישות בנק ישראל.

תוצאות הערכות ההון שבוצעו במסגרת מסמך זה, מצביעות על כך שלבנק די הון לכיסוי הסיכונים אליהם הוא חשף, הן במצב שגרה והן במצב קיצון.

במסגרת יישום הנדבך השני, ממשיך הבנק לפעול באופן שוטף, על פי תכנית העבודה, לסגור את הפערים שאותרו מול דרישות ועדת באזל בתחומי הסיכונים השונים, לשדרג את פעילותם של הפורומים השונים המטפלים בנושאים שונים של ניהול ובקרת הסיכונים וההון של הבנק, ולשפר את מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים וניהול ההון שלו בהתאם להנחיות הנדבך השני, הנחיות נוספות של בנק ישראל בנושא ניהול ובקרת הסיכונים השונים, וה-BEST PRACTICE המתפתח בתחום, בעיקר, עם השקת באזל III.

ביום 26 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל II – דרישות גילוי בגין תגמול. דרישות הגילוי החדשות נועדו לתמוך במשמעת שוק אפקטיבית ולאפשר למשתמשים בשוק להעריך את האיכות של שיטות התגמול ושל האופן שבו הן תומכות באסטרטגיות של תאגידים בנקאיים ובמצב הסיכון שלהם.

### באזל III

בסוף שנת 2010 אימצה ועדת באזל הוראה חדשה, המכונה באזל III. הוראה זו, פרי המשבר האחרון בשווקים הבינלאומיים, מכילה אוסף של תיקונים להוראת באזל II, וביניהם: חיזוק בסיס ההון, העלאת יחסי ההון המזעריים, קביעת מדדים חדשים

ומתודולוגיות לטיפול בסיכון הנזילות, חיזוק המתודולוגיה להתמודדות עם סיכון הצד הנגדי, קביעת יחס מינוף כיחס חדש ותהליכים נוספים שנועדו לשפר את יכולות ניהול ובקרת הסיכונים במוסדות הפיננסיים. על פי לוח הזמנים שנקבע על ידי הועדה, היא תיושם ברחבי העולם בהדרגה, החל משנת 2013.

ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיה, כל התאגידים הבנקאיים יידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק. יחס הון הליבה אמור להיות מחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-211, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון (להלן: "ההוראות").

התיקונים להוראות עוסקים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי שערור לשווי שוק מנגזרים (CVA - Credit Value Adjustments).

תחולת ההוראות - 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות מעבר.

לפרטים נוספים בדבר התיקונים העיקריים שנכללו בהוראות, ראה ביאור 5 ח. לדוחות הכספיים. לפרטים נוספים בדבר יחס הלימות ההון של הבנק, ראה התייחסות בסעיף "הלימות הון" במסגרת פרק ניהול סיכונים - "באזל III: הנדבך השלישי - משמעת שוק".

לפי הנחיות הפיקוח על הבנקים, התבקש הבנק להציג את השפעת היישום הצפוי של הוראות באזל III במועד המעבר ולהערכת הבנק הדבר יביא לירידה של כ-0.3% ביחס הון רובד 1.

בעקבות פרסום ההוראות, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%. בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ולשיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון הליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים. לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות.

החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחילן, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולענין מדיניות חלוקת דיבידנד – הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המייד של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 2012-01-191649). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המייד האמור.

ביום 29 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דרישות גילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון. עיקרי הדרישות הם הרחבת הגילוי הקיים והתאמתו להוראות באזל III החל מהדוח הכספי ליום 31 במרץ 2014. בנוסף, נקבעה מתכונת גילוי להשפעה הצפויה של אימוץ הוראות באזל III בדוח הכספי השנתי ליום 31 בדצמבר 2013.

#### **טיטת הנחיות המפקח על הבנקים לגבי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי**

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיטה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי. הטיטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". לפרטים בדבר הטיטה ראה ביאור 1 ד.2 לדוחות הכספיים.

#### **טיטת הנחיות המפקח על הבנקים לגבי מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי**

ביום 27 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיטה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. טיטה זו קובעת כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגיד הבנקאי יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי. הטיטה מכילה דרישות החלות על כלל התגמולים בתאגיד הבנקאי, ביניהן, תפקידי הדירקטוריון וועדת התגמול, מדיניות התגמול, בקורות ותיעוד וכן מכילה הטיטה דרישות החלות על קבוצת עובדים מרכזיים ביניהן, קביעת יחס מקסימלי בין תגמול משתנה ותגמול קבוע, דחיית תשלום תגמול משתנה והענקה במניות ובמכשירים מבוססי מניות המבשילים על פני מספר שנים. על פי הטיטה, על גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת להיות מעורבים בפיתוח מנגנון התגמול על ידי בחינת נאותות מדדי הסיכון והציות המשולבים בו. עוד קובעת הטיטה, כי תגמול עובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת לא יהיה תלוי בתוצאות העסקיות של היחידות אותן הם מנטרים.

במסגרת הטיטה משולבות שאלות ותשובות בדבר חישוב היחס המקסימאלי הנדרש במדידת התגמול המשתנה המוענק או המשולם בגין שנה קלנדרית.

על פי הטיטה, גובה התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע עבור כל עובד. בתנאים חריגים, וכפוף לדרישות בהוראה, ניתן לקבוע שהתגמול המשתנה המירבי יגיע עד ל-200%.



## הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם, ראה ביאורים 7 ד.ד (2-4).

## עניינים אחרים

הואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 7 ד.ד 3 לדוחות הכספיים בדבר תביעות שהוגשו כנגד הבנק, ביניהן תביעות אשר הוגשו בקשות להכיר בהן כתביעות ייצוגיות.

### תנאי עבודה לעובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן- חטיבת הטכנולוגיה)

א. ביום 21 באוקטובר 2010 הוכרז סכסוך עבודה בין הסתדרות המעו"ף לבין חטיבת הטכנולוגיה, חברת המיחשוב של הבנק. העילות העיקריות לסכסוך הן דרישת העובדים לחתימה על הסכמי שכר בעבור השנים 2005 עד 2009, דרישתם לרענון מודל הצמדת השכר וכן שינויים אירגוניים שמבצעת ההנהלה, ואשר, לטענת העובדים, מהווים משום פגיעה בזכויותיהם.

ביום 30 באפריל 2013 נחתם הסכם בין הנהלת חטיבת הטכנולוגיה וועד העובדים, במסגרתו סוכם על פיצוי בגין הצמדת השכר לשנת 2009 וכן על אופן הפיצוי לשנים 2005-2011. הסכם זה קובע כי הוא ממצה את כל הדרישות, הטענות והתביעות בכל הנוגע לפיצוי בגין הפרשי שכר עד שנת 2011.

ב. ביום 26 בינואר 2012 הוכרז סכסוך עבודה נוסף בין הסתדרות המעו"ף לבין חטיבת הטכנולוגיה. העילות העיקריות לסכסוך הן דרישת העובדים להסדרת שיטות ההעסקה של "עובדי הקבלן" בחברה.

נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים ממשיכות הנהלת החטיבה ונציגות העובדים לנהל מגעים לגבי יתר הנושאים שבסכסוך ובעיקרם עניין המעבר למרכז הטכנולוגי לוגיסטי בלוד והעסקת עובדי קבלן בחברה, אך טרם נחתם הסכם בין הצדדים.

### שירותי מחשוב לבנק יהב

בנק מזרחי טפחות רכש בשנת 2008 את השליטה בבנק יהב (50% מהמניות) מבנק הפועלים. בנק יהב מקבל שירותי מחשוב ותפעול מבנק הפועלים בע"מ. השירותים ניתנים בהתאם להיתר שניתן על ידי בנק ישראל עד סוף שנת 2015. בנק ישראל קבע, כי על בנק יהב להתנתק מהמערכות האמורות עד למועד האמור והנחה אותו לגבי לוחות הזמנים לקבלת החלטות וקידום הנושא. בהתאם להנחיות בנק ישראל, בוחן בנק יהב את המתווים האפשריים להתנתקות ממערכות בנק הפועלים אשר הוא עושה בהן שימוש. דיווח בנק יהב על תוצאות הבחינה נמסר לבנק ישראל.

#### **אישור תנאי כהונה והעסקה של יושב ראש הדירקטוריון**

ביום 17 ביוני 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות את התקשרות הבנק באשר לתנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון של הבנק. לפרטים, ראה ביאור 14ג. לדוחות הכספיים.

#### **אישור מדיניות תגמול לנושאי משרה**

בעקבות כניסתו לתוקף של תיקון מספר 20 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") פעל הבנק לגיבושה ואימוצה של מדיניות תגמול לנושאי משרה, העומדת בתנאי החוק.

ביום 18 ביולי 2013 החליטה ועדת התגמול, לאחר שבחנה את הנתונים שהובאו בפניה ושקלה את השיקולים המתחייבים על פי תיקון מספר 20 לחוק החברות, להמליץ לדירקטוריון הבנק לאשר את מדיניות התגמול לנושאי משרה וביום 22 ביולי 2013 אושרה מדיניות התגמול על ידי דירקטוריון הבנק. מדיניות התגמול אושרה על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות ביום 27 באוגוסט 2013. לפרטים ראה ביאור 14ה. לדוחות הכספיים.

## נושאי משרה בכירה

ביום 29 באפריל 2013 אישר דירקטוריון הבנק את מינויה של הגב' אילה חכים לחברת הנהלה ולמנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ. המינוי נכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2013.

הגב' אילה חכים החליפה בתפקיד את מר צבי אגרוביץ אשר מונה לסגן יושב ראש חטיבת הטכנולוגיה של הבנק. כמו כן, משמשת הגב' חכים כמנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק.

ביום 5 בפברואר 2013 חדל מר דב פוגל לכהן כנושא משרה בכירה בבנק.

ביום 1 ביולי 2013 חדל מר צבי אגרוביץ לכהן כנושא משרה בכירה בבנק.

ביום 22 ביולי 2013 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר משה לארי למנהל החטיבה הפיננסית ו-CFO של הבנק החל מיום 16 באוגוסט 2013.

ביום 15 באוגוסט 2013 חדל מר משה לארי לכהן כמנהל החטיבה לתכנון ותפעול וכמנהל החטיבה לנכסי לקוחות וייעוץ, וביום 16 באוגוסט 2013 מונה למנהל החטיבה הפיננסית ו-CFO של הבנק.

ביום 15 באוגוסט 2013 חדל מר אלדד פרשר לכהן כמנהל החטיבה הפיננסית ו-CFO של הבנק, והחל מיום 16 באוגוסט 2013 מכהן מר אלדד פרשר כמנהל הכללי של הבנק.

לפרטים בדבר סיום כהונת המנהל הכללי הקודם של הבנק, מר אלי יונס, ומינויו של המנהל הכללי המכהן, מר אלדד פרשר, ראה פרק אירועים מהותיים בקבוצת הבנק לעיל.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 16 בספטמבר 2013 הוחלט על מינוי חברי ההנהלה הבאים:

מר חיים גיט, מנהל החטיבה לבקרת סיכונים ו-CRO של הבנק, יסיים תפקידו עם פרישתו לגמלאות ביום 31 בדצמבר 2013.

מר דורון קלאוזנר, מנהל החטיבה העסקית ימונה למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ו-CRO של הבנק.

מר אופיר מורד, סגן מנהל החטיבה העסקית ימונה למנהל החטיבה העסקית.

המינויים יכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.

מר ניסן לוי, ימונה למנהל החטיבה לתכנון, תפעול ונכסי לקוחות. המינוי ייכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2014, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים.

## המבקר הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקר הפנימי וצוות העובדים הכפופים לו ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקר נכללו בדוח הדירקטוריון שצורף לדוחות הכספיים לשנת 2012. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

## מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ערוכים על פי תקני חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לתקופות ביניים ועל פי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי של תאגיד בנקאי. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה וביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

יישום כללי החשבונאות על ידי ההנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפים בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים שרויים בחוסר ודאות.

בדוחות לשנת 2012 ניתן פירוט, במסגרת המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, לטיפול החשבונאי בנושאים הבאים: הפרשה להפסדי אשראי, מכשירים נגזרים, ניירות ערך, התחייבויות בגין זכויות עובדים, הפרשות בגין תביעות משפטיות, הפרשה לירידת ערך נכסים שאינם פיננסיים ומיסים נדחים.

על פי מכתב המפקח על הבנקים מיום 21 במרץ 2013 בנושא הלוואות לדיור, עודכנו ההנחיות בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור. לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר טיטת הנחיות המפקח על הבנקים לגבי הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, ראה ביאור 1 ד.2 לדוחות הכספיים.

למעט האמור לעיל, לא אירעו במהלך התקופה המדווחת שינויים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים, אשר מפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

## הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן המופקד על בקרת העל בבנק הוא דירקטוריון הבנק. שמות חברי הדירקטוריון, מיומנותם החשבונאית והפיננסית וכשירותם המקצועית מפורטים בפרק הדירקטוריון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (לשינויים שחלו במהלך שנת 2013 ראה פרק הדירקטוריון להלן). בהליכי העריכה, הבקרה והאישור של הדוחות הכספיים מעורבים אורגנים נוספים ונושאי משרה כמפורט להלן.

הדוחות הכספיים נערכים בבנק ביחידה מקצועית, בראשותו של החשבונאי הראשי, לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם למדיניות גילוי שקבע דירקטוריון הבנק.

במקביל לעריכת הדוחות הכספיים, ועל בסיס טיוטת הדוחות המועברת אליהם, מאשרים כל חברי ההנהלה, בחתימתם, שלא בא לידיעתם כל פרט העשוי להעיד כי הנתונים והתיאור בדוח הדירקטוריון ובדוחות הכספיים ביחס לתחומי אחריותם כוללים מצג שגוי או חסר של עובדה מהותית, שנקבעו על ידם בקרות אפקטיביות על מנת להבטיח שכל מידע מהותי שבתחום אחריותם מובא לידיעתם, וכן שכל חולשה מהותית או ליקוי משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי בתחומים שבאחריותם, הובאו לידיעת הגורמים המתאימים. לפרוט שמותיהם ותפקידיהם של חברי ההנהלה בבנק, ראה פרק חברי הנהלת הבנק בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012 (לשינויים שחלו במהלך שנת 2013 ראה פרק נושאי משרה בכירה לעיל).

בבנק פועלות שתי ועדות הפרשה להפסדי אשראי, בראשות החשבונאי הראשי. ועדה ראשונה, בה מתקיים דיון פרטני בלקוחות מסווגים וועדה נוספת הדנה בהפרשה הקבוצתית בגין ענפי המשק השונים. בשתי הועדות מדווחות, בין היתר, גם תוצאות הדיונים בתתי ועדות נוספות המטפלות בחובות וחשיפות אשראי של הבנק. כמו כן, פועלת בבנק ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות המנהל הכללי. בועדה זו מתקיים דיון פרטני נוסף בסיווגים ובהפרשות של לקוחות גדולים, וכן, נקבעת נאותות ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי, לרבות הפרשות קבוצתיות. בועדה בראשות המנהל הכללי משתתפים מנהל החטיבה העסקית, מנהל החטיבה הקמעונאית, מנהל החטיבה הפיננסית, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי וגורמי אשראי מקצועיים. כמו כן, נבחנות על ידי היועץ המשפטי הראשי והחשבונאי הראשי ההפרשות הנדרשות בגין תביעות שהוגשו כנגד הבנק.

נושאים עקרוניים הקשורים בגילוי הניתן בדוחות הכספיים, נדונים בועדת הגילוי בדוחות הכספיים (להלן: "ועדת הגילוי") בראשות המנהל הכללי, ובהשתתפות החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי וחברי הנהלה נוספים. במסגרת דיונים אלה נכללים נושאים בעלי השפעה משמעותית על הדוחות הכספיים, נושאים בעלי עניין לציבור, התפתחויות החייבות להיות מדווחות לציבור, שינויים מהותיים ביישום מדיניות חשבונאית, בקשות או דרישות של רשויות פיקוח ונושאים שלגביהם קיימים חילוקי דעות בין הנהלת הבנק לבין רואי החשבון המבקרים. כחלק מהצגת הנושאים בפני ועדת הגילוי מובאת גם התייחסותם המקצועית של רואי החשבון המבקרים.

ועדת הביקורת של הדירקטוריון דנה וממליצה על אישור הדוחות הכספיים השנתיים והרבעוניים של הבנק (לפירוט שמותיהם של חברי ועדת הביקורת וכשירותיהם ראה פרק הדירקטוריון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012, זאת בכפוף לשינויים שחלו במהלך שנת 2013 ומתוארים בפרק הדירקטוריון להלן).

ועדת הביקורת דנה בנאותות הגילוי בדוחות הכספיים ובבחינת הדוחות הכספיים, על מרכיביהם השונים, לרבות סיווגים והפרשות להפסדי אשראי של חובות בעייתיים, טרם הבאתם לדיון ולאישור במליאת הדירקטוריון.

ועדת הביקורת בוחנת את ההערכות והאומדנים שנעשו בקשר עם הדוחות הכספיים; הבקורות הפנימיות הקשורות בדיווח הכספי; שלמות ונאותות הגילוי בדוחות הכספיים; המדיניות החשבונאית שאומצה והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים המהותיים של התאגיד; הערכות השווי, לרבות ההנחות והאומדנים שבבסיסן, שעליהם נסמכים נתונים בדוחות הכספיים.

בישיבות ועדת הביקורת משתתפים גם יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי ורואי החשבון המבקרים. ה-CRO והמבקר הפנימי הראשי מוזמנים לישיבות הועדה.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים באשר ליישומן של הנחיות סעיפים 302 ו-404 בחוק Sarbanes-Oxley האמריקאי, מובא בפני ועדת הביקורת דיווח באשר לכל ליקוי משמעותי שאותר בתהליכי הגילוי או בבקרה הפנימית על דיווח כספי. לדיונים אלה מוזמנים גם המבקר הפנימי, ה-CRO ורואי החשבון המבקרים. כל דיווח על ליקויים משמעותיים מוצג גם לדירקטוריון.

ועדת הביקורת מתכנסת פעמיים לדון בדוחות רבעוניים ושלוש פעמים לדון בדוחות שנתיים, כאשר הישיבה האחרונה מתבצעת בדרך כלל לפחות שבוע לפני התכנסות מליאת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים.

לאחר תום הדיונים בוועדת הביקורת, מועברות לדירקטוריון המלצותיה לעניין אישור הדוחות הכספיים יחד עם טיוטת הדוחות הכספיים, כך שהמסמכים יהיו בידי חברי הדירקטוריון לפחות שלושה ימי עסקים לפני הדיון בהם בדירקטוריון. במסגרת הדיון בדירקטוריון מוצגים על ידי החשבונאי הראשי התוצאות הכספיות וניתוח שלהן. יושב ראש ועדת הביקורת מביא בפני הדירקטוריון את המלצות ועדת הביקורת באשר לנושאים שנדונו בפניה ולאישור הדוחות הכספיים. בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים משתתפים, מלבד חברי הדירקטוריון, גם המנהל הכללי, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי, ה-CRO, המבקר הפנימי הראשי ורואי החשבון המבקרים, וכן משתתפים נוספים המוזמנים לדיון בהתאם לעניין. רואי החשבון המבקרים מציגים בדיון את התייחסותם.

בתום הדיון, מתקבלת החלטה בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק, ובדבר הסמכת יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

## הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 קיים דירקטוריון הבנק 16 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, מתוכן 3 ישיבות בתקשורת. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 85 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-6 השתלמויות דירקטורים.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 21 בינואר 2013 הוחלט לאחד את ועדת הביקורת עם הועדה לבחינת דוחות כספיים.

ביום 28 בינואר 2013 חדל מר דב מישור לכהן כדירקטור בבנק, וכן כחבר בוועדת הביקורת וועדת תביעות נגד הבנק. עם פרישתו, מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית עמד על 9 דירקטורים.

ביום 11 בפברואר 2013 חדל מר צבי אפרת לכהן כחבר בוועדת אשראי דירקטוריונית.

ביום 11 באפריל 2013 מונה מר אברהם נוימן לדירקטור חיצוני בבנק, כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999. עם מינויו, מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית עמד על 10 דירקטורים. באותו יום מסר מר גדעון סיטרמן הודעה ליושב ראש הדירקטוריון על התפטרותו מתפקידו כיושב ראש ועדת התגמול.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 14 באפריל 2013 אישר הדירקטוריון את מינויו של מר אברהם נוימן כחבר ועדת ביקורת וועדת תגמול. באותה ישיבה אישר הדירקטוריון את מינויו של מר אבי זיגלמן כיושב ראש ועדת תגמול וכן, את מינויו של מר יוסף שחק כחבר ועדת תגמול.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 24 באפריל 2013, הודיע המנהל הכללי של הבנק, מר אלי יונס, כי אין בכוונתו להמשיך את כהונתו כמנהל הכללי של הבנק לתקופה נוספת.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 29 באפריל 2013 הוחלט על הקמת ועדה לאיתור מנהל כללי. הועדה סיימה את עבודתה ביום 9 ביוני, 2013.

ביום 17 ביוני אישר דירקטוריון הבנק את המלצת ועדת האיתור למנות את מר אלדד פרשר למנהל הכללי הבא של הבנק.

בישיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום 22 ביולי 2013 נקבע שמר אלי יונס יחדל לכהן כמנהל הכללי של הבנק ביום 15 באוגוסט 2013. ביום 15 באוגוסט 2013 חדל מר אלי יונס לכהן כמנהל הכללי של הבנק.

דירקטוריון הבנק מודה למר אלי יונס על תרומתו לבנק במשך השנים שבהן כיהן כמנהל הכללי של הבנק.

ביום 16 באוגוסט 2013 החל מר אלדד פרשר את כהונתו כמנהל הכללי של הבנק.

ביום 27 באוגוסט 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את מינויו של מר אבי זיגלמן כדירקטור חיצוני בבנק, כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט - 1999, לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים, החל מיום 20 בספטמבר 2013.

ביום 23 באוקטובר 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק את מינויה של גב' אסנת רון לדירקטורית חיצונית בבנק, כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999. עם מינויה, מספר הדירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית עומד על 11 דירקטורים. באותו מועד, אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות את מינויו של מר יוסף שחק כדירקטור חיצוני בבנק, כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון", לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים החל מיום 26 באפריל 2013.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 28 באוקטובר 2013 הוחלט לשנות את הרכב ועדות הדירקטוריון להלן.

מר אבי זיגלמן ומר גדעון סיטרמן חדלו לכהן בוועדת אשראי. בהתאם להחלטה, באותו מועד, החלו לכהן בוועדה זו גב' אסנת רון ומר צבי אפרת. כמו כן, מר אברהם נוימן מונה כחבר בוועדת ניהול סיכונים וגב' אסנת רון מונתה כחברה בוועדת תגמול.

## בקורות ונהלים

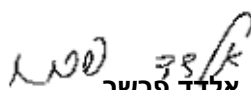
בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים המבוססות על סעיף 302 של Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן - הצהרה על הגילוי). הוראה זו של המפקח על הבנקים הינה במסגרת מדיניות כוללת, בדבר אימוץ הוראות סעיף 404 לחוק Sarbanes-Oxley, הכוללות בין היתר הצהרה של המנהל הכללי והחשבונאי הראשי בדבר "אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי", אשר צורפה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ונהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. הצהרה על הגילוי אינה אמורה לכסות את ההיבטים הרחבים של "אפקטיביות הבקרה הפנימית של הדיווח הכספי", כאמור.

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בעקבות ליקויים שעלו בבקורות שערך הפיקוח על הבנקים על הגילוי בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בוצעו מספר שיפורים מהותיים בבקורות ונהלים לגבי גילוי, על מנת לתקן את הליקויים. השיפורים כוללים חיזוק ועיגון בנהלים של תהליכי הסיווג של לקוחות לענפי משק ביחידות העסקיות, והרחבת תהליכי הבקרה על הסיווג לענפי משק, הן ביחידות העסקיות והן באגף חשבונאות ודוחות כספיים. בפרט, חוזקו בקורות המבטיחות את נאותות הגילוי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. תיקון הליקויים המשמעותיים שעלו בבקורת הושלם עד למועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2013.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

  
אלון פרשר  
מנהל כללי

  
משה יודמן  
יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 18 בנובמבר 2013  
ט"ו בכסלו תשע"ד



## סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד <sup>(1)</sup>

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012                  |                 |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                 |                               |
|---|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>ב-%   | הכנסות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>ב-%                          | הכנסות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>  |                 |                               |  |                 |                               |
| אשראי לציבור <sup>(3)</sup>                                     |                 |                               |  |                 |                               |
| 5.93  | 1,768           | 121,807                       | 5.94   | 1,918           | 131,960                       |
| 3.86  | 25              | 2,631                         | 3.41   | 21              | 2,498                         |
| <b>5.89</b>   | <b>1,793</b>    | <b>124,438</b>                | <b>5.89</b>                                    | <b>1,939</b>    | <b>134,458</b>                |
| <b>סך הכל</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| 3.70  | 2               | 219                           | 4.02   | 3               | 303                           |
| -   | -               | -                             | -  | -               | -                             |
| <b>3.70</b>   | <b>2</b>        | <b>219</b>                    | <b>4.02</b>                                    | <b>3</b>        | <b>303</b>                    |
| <b>סך הכל</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| 3.47  | 19              | 2,220                         | 5.26   | 23              | 1,782                         |
| 12.20   | 8               | 274                           | 8.76   | 8               | 377                           |
| <b>4.40</b>   | <b>27</b>       | <b>2,494</b>                  | <b>5.87</b>                                    | <b>31</b>       | <b>2,159</b>                  |
| <b>סך הכל</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| 0.94  | 31              | 13,237                        | 1.04   | 44              | 17,013                        |
| 0.34  | 1               | 1,165                         | 0.28   | 1               | 1,439                         |
| <b>0.89</b>   | <b>32</b>       | <b>14,402</b>                 | <b>0.98</b>                                    | <b>45</b>       | <b>18,452</b>                 |
| <b>סך הכל</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו<br>במסגרת הסכמי מכר חוזר             |                 |                               |  |                 |                               |
| 1.85  | 1               | 218                           | 0.87   | -               | 83                            |
| -   | -               | -                             | -  | -               | -                             |
| <b>1.85</b>   | <b>1</b>        | <b>218</b>                    | <b>0.87</b>                                    | <b>-</b>        | <b>83</b>                     |
| <b>סך הכל</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| איגרות חוב מוחזקות לפידיון<br>וזמינות למכירה <sup>(4)</sup>     |                 |                               |  |                 |                               |
| 1.81  | 30              | 6,680                         | 2.27   | 30              | 5,339                         |
| 1.52  | 6               | 1,583                         | 1.37   | 4               | 1,171                         |
| <b>1.75</b>   | <b>36</b>       | <b>8,263</b>                  | <b>2.11</b>                                    | <b>34</b>       | <b>6,510</b>                  |
| <b>סך הכל</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| איגרות חוב למסחר <sup>(5)</sup>                                 |                 |                               |  |                 |                               |
| 2.20  | 1               | 183                           | 3.74   | 6               | 651                           |
| -   | -               | 4                             | -  | -               | -                             |
| <b>2.16</b>   | <b>1</b>        | <b>187</b>                    | <b>3.74</b>                                    | <b>6</b>        | <b>651</b>                    |
| <b>סך הכל</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| <b>5.13</b>   | <b>1,892</b>    | <b>150,221</b>                | <b>5.16</b>                                    | <b>2,058</b>    | <b>162,616</b>                |
| <b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>                                 |                 |                               |  |                 |                               |
| 2,808   |                 |                               | 2,842  |                 |                               |
| 4,383   |                 |                               | 5,260 <sup>(6)</sup>                           |                 |                               |
| <b>157,412</b>  |                 |                               | <b>170,718</b>                                 |                 |                               |
| <b>סך כל הנכסים</b>   |                 |                               |  |                 |                               |
| <b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים<br/>לפעילויות מחוץ לישראל</b> |                 |                               |  |                 |                               |
| 2.86  | 40              | 5,657                         | 2.50   | 34              | 5,485                         |

ראה הערות להלן .

## סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד <sup>(1)</sup> - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012 |                 |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                 |                               |
|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>ב-%                          | הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>ב-%                          | הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                 |                 |                               |  |                 |                               |
| פיקדונות הציבור                                |                 |                               |  |                 |                               |
| 2.65   | 744             | 113,259                       | 2.35   | 730             | 125,527                       |
| 1.01   | 13              | 5,150                         | 0.78   | 9               | 4,628                         |
| <b>2.58</b>                                    | <b>757</b>      | <b>118,409</b>                | <b>2.29</b>                                    | <b>739</b>      | <b>130,155</b>                |
| פיקדונות הממשלה                                |                 |                               |  |                 |                               |
| 3.14   | 1               | 129                           | 4.68   | 1               | 87                            |
| -  | -               | -                             | -  | -               | -                             |
| <b>3.14</b>                                    | <b>1</b>        | <b>129</b>                    | <b>4.68</b>                                    | <b>1</b>        | <b>87</b>                     |
| פיקדונות מבנקים                                |                 |                               |  |                 |                               |
| 0.94   | 7               | 2,989                         | 1.76   | 10              | 2,294                         |
| -  | -               | 122                           | -  | -               | 11                            |
| <b>0.90</b>                                    | <b>7</b>        | <b>3,111</b>                  | <b>1.75</b>                                    | <b>10</b>       | <b>2,305</b>                  |
| איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים              |                 |                               |  |                 |                               |
| 6.54   | 227             | 14,229                        | 8.25   | 303             | 15,143                        |
| -  | -               | -                             | -  | -               | -                             |
| <b>6.54</b>                                    | <b>227</b>      | <b>14,229</b>                 | <b>8.25</b>                                    | <b>303</b>      | <b>15,143</b>                 |
| <b>2.95</b>                                    | <b>992</b>      | <b>135,878</b>                | <b>2.88</b>                                    | <b>1,053</b>    | <b>147,690</b>                |
| פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית             |                 |                               |  |                 |                               |
|  |                 | 4,477                         |  |                 | 5,459                         |
|  |                 | 2,808                         |  |                 | 2,842                         |
|  |                 | 5,409                         |  |                 | 4,779 <sup>(3)</sup>          |
|  |                 | <b>148,572</b>                |  |                 | <b>160,770</b>                |
|  |                 | <b>8,840</b>                  |  |                 | <b>9,948</b>                  |
|  |                 | <b>157,412</b>                |  |                 | <b>170,718</b>                |
| <b>2.18</b>                                    |                 |                               | <b>2.28</b>                                    |                 |                               |
| תשואה נטו <sup>(3)</sup> על נכסים נושאי ריבית  |                 |                               |  |                 |                               |
| 2.44   | 873             | 144,564                       | 2.52   | 980             | 157,131                       |
| 1.92   | 27              | 5,657                         | 1.84   | 25              | 5,485                         |
| <b>2.42</b>                                    | <b>900</b>      | <b>150,221</b>                | <b>2.50</b>                                    | <b>1,005</b>    | <b>162,616</b>                |
| סך ההתחייבויות נושאות ריבית                    |                 |                               |  |                 |                               |
| <b>0.99</b>                                    | <b>13</b>       | <b>5,272</b>                  | <b>0.78</b>                                    | <b>9</b>        | <b>4,639</b>                  |
| המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל                 |                 |                               |  |                 |                               |

ראה הערות להלן .

## סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד <sup>(1)</sup> - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012                   |                 |                               | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                 |                               |
|---|-----------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>ב-%   | הכנסות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>ב-%                         | הכנסות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>  |                 |                               |   |                 |                               |
| אשראי לציבור <sup>(3)</sup>                                     |                 |                               |   |                 |                               |
| 5.62  | 5,001           | 119,545                       | 4.98  | 4,788           | 129,033                       |
| 3.75  | 76              | 2,714                         | 3.98  | 77              | 2,591                         |
| <b>5.57</b>   | <b>5,077</b>    | <b>122,259</b>                | <b>4.96</b>                                   | <b>4,865</b>    | <b>131,624</b>                |
| אשראי לממשלה  |                 |                               |   |                 |                               |
| 3.25  | 5               | 206                           | 3.02  | 7               | 310                           |
| -   | -               | -                             | -   | -               | -                             |
| <b>3.25</b>   | <b>5</b>        | <b>206</b>                    | <b>3.02</b>                                   | <b>7</b>        | <b>310</b>                    |
| פיקדונות בבנקים   |                 |                               |   |                 |                               |
| 2.06  | 31              | 2,009                         | 2.33  | 33              | 1,891                         |
| 7.23  | 13              | 242                           | 4.36  | 11              | 338                           |
| <b>2.61</b>   | <b>44</b>       | <b>2,251</b>                  | <b>2.64</b>                                   | <b>44</b>       | <b>2,229</b>                  |
| פיקדונות בבנקים מרכזיים   |                 |                               |   |                 |                               |
| 1.36  | 126             | 12,406                        | 1.18  | 132             | 14,909                        |
| 0.23  | 2               | 1,148                         | 0.17  | 2               | 1,603                         |
| <b>1.26</b>   | <b>128</b>      | <b>13,554</b>                 | <b>1.08</b>                                   | <b>134</b>      | <b>16,512</b>                 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו<br>במסגרת הסכמי מכר חוזר             |                 |                               |   |                 |                               |
| 1.98  | 3               | 203                           | 1.20  | 1               | 111                           |
| -   | -               | -                             | -   | -               | -                             |
| <b>1.98</b>   | <b>3</b>        | <b>203</b>                    | <b>1.20</b>                                   | <b>1</b>        | <b>111</b>                    |
| איגרות חוב מוחזקות לפידיון<br>וזמינות למכירה <sup>(4)</sup>     |                 |                               |   |                 |                               |
| 2.34  | 129             | 7,375                         | 2.14  | 95              | 5,939                         |
| 1.48  | 17              | 1,537                         | 1.35  | 13              | 1,284                         |
| <b>2.19</b>   | <b>146</b>      | <b>8,912</b>                  | <b>2.00</b>                                   | <b>108</b>      | <b>7,223</b>                  |
| איגרות חוב למסחר <sup>(5)</sup>                                 |                 |                               |   |                 |                               |
| 3.51  | 9               | 343                           | 2.96  | 16              | 723                           |
| -   | -               | 4                             | -   | -               | 2                             |
| <b>3.47</b>   | <b>9</b>        | <b>347</b>                    | <b>2.95</b>                                   | <b>16</b>       | <b>725</b>                    |
| <b>4.91</b>   | <b>5,412</b>    | <b>147,732</b>                | <b>4.37</b>                                   | <b>5,175</b>    | <b>158,734</b>                |
| חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי                                |                 |                               |   |                 |                               |
|   |                 | 2,749                         |   |                 | 2,964                         |
| נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>                   |                 |                               |   |                 |                               |
|   |                 | 4,201                         |   |                 | 5,120                         |
| <b>סך כל הנכסים</b>   |                 |                               |   |                 |                               |
|   |                 | <b>154,682</b>                |   |                 | <b>166,818</b>                |
| <b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים<br/>לפעילויות מחוץ לישראל</b> |                 |                               |   |                 |                               |
| <b>2.56</b>   | <b>108</b>      | <b>5,645</b>                  | <b>2.37</b>                                   | <b>103</b>      | <b>5,818</b>                  |

ראה הערות להלן .

## סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד <sup>(1)</sup> - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012 |                 |                               | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                 |                               |
|---|-----------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|
| שיעור<br>הכנסה                                | הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה                                | הוצאות<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| ב-%   |                 |                               | ב-%   |                 |                               |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                |                 |                               |   |                 |                               |
| פיקדונות הציבור                               |                 |                               |   |                 |                               |
| 2.51  | 2,099           | 111,722                       | 1.93  | 1,767           | 122,181                       |
| 1.12  | 44              | 5,264                         | 0.92  | 32              | 4,625                         |
| <b>2.45</b>                                   | <b>2,143</b>    | <b>116,986</b>                | <b>1.90</b>                                   | <b>1,799</b>    | <b>126,806</b>                |
| פיקדונות הממשלה                               |                 |                               |   |                 |                               |
| 3.91  | 4               | 137                           | 5.54  | 4               | 97                            |
| -   | -               | -                             | -   | -               | -                             |
| <b>3.91</b>                                   | <b>4</b>        | <b>137</b>                    | <b>5.54</b>                                   | <b>4</b>        | <b>97</b>                     |
| פיקדונות מבנקים                               |                 |                               |   |                 |                               |
| 1.81  | 41              | 3,035                         | 1.90  | 33              | 2,326                         |
| -   | -               | 28                            | 7.08  | 1               | 19                            |
| <b>1.79</b>                                   | <b>41</b>       | <b>3,063</b>                  | <b>1.94</b>                                   | <b>34</b>       | <b>2,345</b>                  |
| איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים             |                 |                               |   |                 |                               |
| 6.54  | 653             | 13,416                        | 5.96  | 658             | 14,817                        |
| -   | -               | -                             | -   | -               | -                             |
| <b>6.54</b>                                   | <b>653</b>      | <b>13,416</b>                 | <b>5.96</b>                                   | <b>658</b>      | <b>14,817</b>                 |
| <b>2.85</b>                                   | <b>2,841</b>    | <b>133,602</b>                | <b>2.32</b>                                   | <b>2,495</b>    | <b>144,065</b>                |
| <b>סך הכל ההתחייבויות נושאות ריבית</b>        |                 |                               |   |                 |                               |
|   |                 | 4,226                         |   |                 | 5,130                         |
|   |                 | 2,749                         |   |                 | 2,964                         |
|   |                 | 5,565                         |   |                 | 4,979 <sup>(6)</sup>          |
|   |                 | <b>146,142</b>                |   |                 | <b>157,138</b>                |
|   |                 | <b>8,540</b>                  |   |                 | <b>9,680</b>                  |
|   |                 | <b>154,682</b>                |   |                 | <b>166,818</b>                |
| <b>2.07</b>                                   |                 |                               | <b>2.05</b>                                   |                 |                               |
| <b>פער הריבית</b>                             |                 |                               |   |                 |                               |
| תשואה נטו <sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית |                 |                               |   |                 |                               |
| 2.36  | 2,507           | 142,087                       | 2.28  | 2,610           | 152,916                       |
| 1.51  | 64              | 5,645                         | 1.61  | 70              | 5,818                         |
| <b>2.33</b>                                   | <b>2,571</b>    | <b>147,732</b>                | <b>2.26</b>                                   | <b>2,680</b>    | <b>158,734</b>                |
| <b>סך הכל</b>                                 |                 |                               |   |                 |                               |
| <b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית</b>            |                 |                               |   |                 |                               |
| <b>1.11</b>                                   | <b>44</b>       | <b>5,292</b>                  | <b>0.95</b>                                   | <b>33</b>       | <b>4,644</b>                  |
| <b>המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>         |                 |                               |   |                 |                               |

ראה הערות להלן .

**סקירת ההנהלה - תוספת א'**  
**שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד<sup>(1)</sup> - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל**

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012     |                             |                               | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                             |                               |                            |
|--|-----------------------------|-------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                          | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                      | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |                            |
| ב-%  |                             |                               | ב-%  |                             |                               |                            |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                         |                             |                               |  |                             |                               |                            |
| 4.86   | 944                         | 79,066                        | 3.77   | 849                         | 91,277                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (2.38)   | (439)                       | 74,487                        | (1.87)   | (387)                       | 83,541                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>2.48</b>  |                             |                               | <b>1.90</b>                                    |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |
| <b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>                       |                             |                               |  |                             |                               |                            |
| 6.36   | 753                         | 48,439                        | 8.50   | 1,081                       | 52,460                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (5.42)   | (469)                       | 35,319                        | (7.44)   | (636)                       | 35,150                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>0.94</b>  |                             |                               | <b>1.06</b>                                    |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |
| <b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b> |                             |                               |  |                             |                               |                            |
| 3.68   | 155                         | 17,059                        | 2.84   | 94                          | 13,394                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (1.37)   | (71)                        | 20,800                        | (0.35)   | (21)                        | 24,360                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>2.31</b>  |                             |                               | <b>2.49</b>                                    |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |
| <b>סך פעילות בישראל</b>                            |                             |                               |  |                             |                               |                            |
| 5.22   | 1,852                       | 144,564                       | 5.25   | 2,024                       | 157,131                       | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (3.03)   | (979)                       | 130,606                       | (2.95)   | (1,044)                     | 143,051                       | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>2.19</b>  |                             |                               | <b>2.30</b>                                    |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |

ראה הערות להלן .

## סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2012      |                             |                               | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 |                             |                               |                            |
|--|-----------------------------|-------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                          | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> | שיעור<br>הכנסה<br>(הוצאה)                     | הכנסות<br>(הוצאות)<br>ריבית | יתרה<br>ממוצעת <sup>(2)</sup> |                            |
| ב-%  |                             |                               | ב-%   |                             |                               |                            |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                         |                             |                               |   |                             |                               |                            |
| 4.87   | 2,839                       | 78,123                        | 3.97  | 2,598                       | 87,687                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (2.43)   | (1,316)                     | 72,515                        | (1.86)  | (1,134)                     | 81,455                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>2.44</b>  |                             |                               | <b>2.11</b>                                   |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |
| <b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>                       |                             |                               |   |                             |                               |                            |
| 5.93   | 2,102                       | 47,645                        | 5.82  | 2,218                       | 51,147                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (5.10)   | (1,317)                     | 34,630                        | (4.84)  | (1,268)                     | 35,108                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>0.83</b>  |                             |                               | <b>0.98</b>                                   |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |
| <b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b> |                             |                               |   |                             |                               |                            |
| 2.98   | 363                         | 16,319                        | 2.43  | 256                         | 14,082                        | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (1.03)   | (164)                       | 21,165                        | (0.35)  | (60)                        | 22,858                        | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>1.95</b>  |                             |                               | <b>2.08</b>                                   |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |
| <b>סך פעילות בישראל</b>                            |                             |                               |   |                             |                               |                            |
| 5.01   | 5,304                       | 142,087                       | 4.45  | 5,072                       | 152,916                       | סך נכסים נושאי ריבית       |
| (2.92)   | (2,797)                     | 128,310                       | (2.36)  | (2,462)                     | 139,421                       | סך התחייבויות נושאות ריבית |
| <b>2.09</b>  |                             |                               | <b>2.09</b>                                   |                             |                               | <b>פער הריבית</b>          |

ראה הערות להלן.

## סקירת ההנהלה - תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד<sup>(1)</sup> - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ד. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013      |              |            | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013       |             |            |
|---|--------------|------------|--|-------------|------------|
| לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 |              |            | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 |             |            |
| גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>        |              |            | גידול (קיטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>         |             |            |
| שינוי נטו                                       | מחיר         | כמות       | שינוי נטו  | מחיר        | כמות       |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>                        |              |            |  |             |            |
| אשראי לציבור                                    |              |            |  |             |            |
| (213)   | (565)        | 352        | 150  | 2           | 148        |
| 1   | 5            | (4)        | (4)  | (3)         | (1)        |
| <b>(212)</b>                                    | <b>(560)</b> | <b>348</b> | <b>146</b>                                       | <b>(1)</b>  | <b>147</b> |
| <b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>                  |              |            |  |             |            |
| (19)  | (35)         | 16         | 22   | 12          | 10         |
| (6)   | (8)          | 2          | (2)  | (2)         | -          |
| <b>(25)</b>                                     | <b>(43)</b>  | <b>18</b>  | <b>20</b>  | <b>10</b>   | <b>10</b>  |
| <b>(237)</b>                                    | <b>(603)</b> | <b>366</b> | <b>166</b>                                       | <b>9</b>    | <b>157</b> |
| <b>סך כל הכנסות הריבית</b>                      |              |            |  |             |            |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                  |              |            |  |             |            |
| פיקדונות הציבור                                 |              |            |  |             |            |
| (332)   | (483)        | 151        | (14)   | (85)        | 71         |
| (12)  | (8)          | (4)        | (4)  | (3)         | (1)        |
| <b>(344)</b>                                    | <b>(491)</b> | <b>147</b> | <b>(18)</b>                                      | <b>(88)</b> | <b>70</b>  |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>            |              |            |  |             |            |
| (3)   | (29)         | 26         | 79   | 76          | 3          |
| 1   | 1            | -          | -  | -           | -          |
| <b>(2)</b>                                      | <b>(28)</b>  | <b>26</b>  | <b>79</b>  | <b>76</b>   | <b>3</b>   |
| <b>(346)</b>                                    | <b>(519)</b> | <b>173</b> | <b>61</b>  | <b>(12)</b> | <b>73</b>  |
| <b>סך כל הוצאות הריבית</b>                      |              |            |  |             |            |

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, לרבות תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך: ללא יתרה, 41 מיליוני שקלים, 24 מיליוני שקלים ו- 74 מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 20 מיליוני שקלים, בסך בסך 2 מיליוני שקלים, בסך 13 מיליוני שקלים ובסך 6 מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 41, 30, 124 ו- 115 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2013 וביום 30.9.2012, ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2013, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

## סקירת ההנהלה - תוספת ב' חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ביום 30 בספטמבר 2013                                   |                                |                               |                             |                             |                           |
|--|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| עם<br>דרישה<br>עד חודש                                 | מעל חודש<br>עד שלושה<br>חודשים | מעל שלושה<br>עד חודשים<br>שנה | מעל שנה<br>עד שלושה<br>שנים | מעל שלושה<br>עד חמש<br>שנים | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                             |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים</b> |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>ובגין נכסים פיננסיים מורכבים</b>                    |                                |                               |                             |                             |                           |
| 80,013   | 2,875                          | 3,096                         | 3,547                       | 3,524                       | 2,175                     |
| נכסים פיננסיים <sup>(3)(1)</sup>                       |                                |                               |                             |                             |                           |
| 4,183  | 9,664                          | 23,297                        | 8,384                       | 6,671                       | 10,514                    |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                 |                                |                               |                             |                             |                           |
| 640  | 1,561                          | 2,129                         | 80                          | 46                          | 94                        |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס)                             |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>84,836</b>  | <b>14,100</b>                  | <b>28,522</b>                 | <b>12,011</b>               | <b>10,241</b>               | <b>12,783</b>             |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים</b>   |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>נגזרים ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות</b>       |                                |                               |                             |                             |                           |
| 73,320   | 3,936                          | 8,069                         | 6,087                       | 1,868                       | 750                       |
| התחייבויות פיננסיות <sup>(1)</sup>                     |                                |                               |                             |                             |                           |
| 10,155   | 11,730                         | 15,293                        | 8,867                       | 6,618                       | 10,504                    |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                 |                                |                               |                             |                             |                           |
| 591  | 3,172                          | 1,345                         | 82                          | 46                          | 94                        |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס)                             |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>84,066</b>  | <b>18,838</b>                  | <b>24,707</b>                 | <b>15,036</b>               | <b>8,532</b>                | <b>11,348</b>             |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>                           |                                |                               |                             |                             |                           |
| 770  | (4,738)                        | 3,815                         | (3,025)                     | 1,709                       | 1,435                     |
| החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר                   |                                |                               |                             |                             |                           |
| 770  | (3,968)                        | (153)                         | (3,178)                     | (1,469)                     | (34)                      |
| החשיפה המצטברת במגזר                                   |                                |                               |                             |                             |                           |

### הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
- (3) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופות פרעון".



| ליום 31 בדצמבר 2012     |             |                | ליום 30 בספטמבר 2012    |             |                |                         |             |                |                  |               |                       |
|-------------------------|-------------|----------------|-------------------------|-------------|----------------|-------------------------|-------------|----------------|------------------|---------------|-----------------------|
| משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור       | סך הכל         | משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור       | סך הכל         | משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור       | סך הכל         | ללא תקופת פירעון | מעל עשרים שנה | מעל עשר עד עשרים שנים |
| ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן      | ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן      | ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן      |                  |               |                       |
| אפקטיבי                 | באחוזים     | בשנים          | אפקטיבי                 | באחוזים     | בשנים          | אפקטיבי                 | באחוזים     | בשנים          |                  |               |                       |
| 0.55                    | 3.76        | 87,360         | 0.55                    | 3.66        | 82,742         | 0.54                    | 3.67        | 95,974         | 444              | -             | 300                   |
| 1.22                    |             | 64,565         | 1.26                    |             | 60,331         | 1.27                    |             | 62,753         | -                | -             | 40                    |
| 1.12                    |             | 3,540          | 0.36                    |             | 4,375          | 0.73                    |             | 4,550          | -                | -             | -                     |
| <b>0.84</b>             |             | <b>155,465</b> | <b>0.83</b>             |             | <b>147,448</b> | <b>0.83</b>             |             | <b>163,277</b> | <b>444</b>       | <b>-</b>      | <b>340</b>            |
| 0.39                    | 1.59        | 89,998         | 0.42                    | 2.03        | 84,196         | 0.40                    | 1.22        | 94,448         | -                | 110           | 308                   |
| 1.69                    |             | 61,987         | 1.72                    |             | 56,740         | 1.58                    |             | 63,208         | -                | -             | 41                    |
| 1.10                    |             | 4,092          | 0.38                    |             | 6,940          | 0.85                    |             | 5,330          | -                | -             | -                     |
| <b>0.92</b>             |             | <b>156,077</b> | <b>0.92</b>             |             | <b>147,876</b> | <b>0.87</b>             |             | <b>162,986</b> | <b>-</b>         | <b>110</b>    | <b>349</b>            |
|                         |             | (612)          |                         |             | (428)          |                         |             | 291            | 444              | (110)         | (9)                   |
|                         |             |                |                         |             |                |                         |             | 291            | 291              | (153)         | (43)                  |

## סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 30 בספטמבר 2013  |                                |                               |                             |                             |                           |
|---|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| עם<br>דרישה<br>עד חודש                                      | מעל חודש<br>עד שלושה<br>חודשים | מעל שלושה<br>עד חודשים<br>שנה | מעל שנה<br>עד שלושה<br>שנים | מעל שלושה<br>עד חמש<br>שנים | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים |
| <b>מטבע ישראלי צמוד מדד</b>                                 |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים</b>      |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>ובגין נכסים פיננסיים מורכבים</b>                         |                                |                               |                             |                             |                           |
| 1,080   | 2,464                          | 9,698                         | 19,269                      | 16,115                      | 4,478                     |
| 180   | 7                              | 491                           | 1,062                       | 565                         | 1,663                     |
| נכסים פיננסיים <sup>(1)</sup>                               |                                |                               |                             |                             |                           |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                      |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>1,260</b>  | <b>2,471</b>                   | <b>10,189</b>                 | <b>20,331</b>               | <b>16,680</b>               | <b>6,141</b>              |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                     |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים</b> |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות</b>                   |                                |                               |                             |                             |                           |
| 1,021   | 1,856                          | 5,234                         | 12,893                      | 6,716                       | 8,875                     |
| 1,528   | 1,465                          | 5,435                         | 1,516                       | 1,047                       | 1,623                     |
| התחייבויות פיננסיות <sup>(1)</sup>                          |                                |                               |                             |                             |                           |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                      |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>2,549</b>  | <b>3,321</b>                   | <b>10,669</b>                 | <b>14,409</b>               | <b>7,763</b>                | <b>10,498</b>             |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                     |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>                                |                                |                               |                             |                             |                           |
| (1,289)   | (850)                          | (480)                         | 5,922                       | 8,917                       | (4,357)                   |
| (1,289)   | (2,139)                        | (2,619)                       | 3,303                       | 12,220                      | 7,863                     |
| החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר                        |                                |                               |                             |                             |                           |
| החשיפה המצטברת במגזר  |                                |                               |                             |                             |                           |

### הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

| ליום 31 בדצמבר 2012     |             |               | ליום 30 בספטמבר 2012    |             |               |                         |             |               |                  |               |                         |
|-------------------------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------|------------------|---------------|-------------------------|
| משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור       | סך הכל        | משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור       | סך הכל        | משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור       | סך הכל        | ללא תקופת פירעון | מעל עשרים שנה | מעל עשרים עד עשרים שנים |
| ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן     | ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן     | ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן     |                  |               |                         |
| אפקטיבי                 | באחוזים     | בשנים         | אפקטיבי                 | באחוזים     | בשנים         | אפקטיבי                 | באחוזים     | בשנים         |                  |               |                         |
| 3.08                    | 2.63        | 51,348        | 3.08                    | 2.72        | 51,255        | 3.02                    | 2.47        | 54,729        | 268              | 6             | 1,351                   |
| 4.15                    |             | 5,316         | 4.02                    |             | 5,305         | 3.52                    |             | 3,968         | -                | -             | -                       |
| <b>3.18</b>             |             | <b>56,664</b> | <b>3.17</b>             |             | <b>56,560</b> | <b>3.05</b>             |             | <b>58,697</b> | <b>268</b>       | <b>6</b>      | <b>1,351</b>            |
| 4.12                    | 1.99        | 37,080        | 4.08                    | 1.94        | 38,165        | 3.39                    | 1.78        | 38,904        | 2                | -             | 2,307                   |
| 1.68                    |             | 12,555        | 1.61                    |             | 10,545        | 1.60                    |             | 12,614        | -                | -             | -                       |
| <b>3.50</b>             |             | <b>49,635</b> | <b>3.55</b>             |             | <b>48,710</b> | <b>2.95</b>             |             | <b>51,518</b> | <b>2</b>         | <b>-</b>      | <b>2,307</b>            |
|                         |             | 7,029         |                         |             | 7,850         |                         |             | 7,179         | 266              | 6             | (956)                   |
|                         |             |               |                         |             |               |                         |             | 7,179         | 7,179            | 6,913         | 6,907                   |

## סקירת ההנהלה – תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 30 בספטמבר 2013   |                                |                               |                             |                             |                           |
|--|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| עם<br>דרישה<br>עד חודש   | מעל חודש<br>עד שלושה<br>חודשים | מעל שלושה<br>עד חודשים<br>שנה | מעל שנה<br>עד שלושה<br>שנים | מעל שלושה<br>עד חמש<br>שנים | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים |
| <b>מטבע חוץ<sup>(1)</sup></b>  |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים<br/>ובגין נכסים פיננסיים מורכבים</b>            |                                |                               |                             |                             |                           |
| 9,428  | 5,744                          | 1,510                         | 1,248                       | 507                         | 520                       |
| 17,311   | 10,393                         | 12,057                        | 4,665                       | 3,101                       | 7,254                     |
| 376  | 3,140                          | 1,507                         | 76                          | 45                          | 92                        |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>  |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>27,115</b>  |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים<br/>ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות</b> |                                |                               |                             |                             |                           |
| 15,630   | 7,313                          | 5,144                         | 777                         | 24                          | 115                       |
| 10,036   | 6,819                          | 15,193                        | 3,875                       | 2,801                       | 7,200                     |
| 375  | 1,522                          | 2,300                         | 75                          | 45                          | 92                        |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>  |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>26,041</b>  |                                |                               |                             |                             |                           |
| <b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>   |                                |                               |                             |                             |                           |
| 1,074  | 3,623                          | (7,563)                       | 1,262                       | 783                         | 459                       |
| 1,074  | 4,697                          | (2,866)                       | (1,604)                     | (821)                       | (362)                     |

### הערות ספציפיות:

- (1) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- (2) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (3) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

| ליום 31 בדצמבר 2012     |             |                         | ליום 30 בספטמבר 2012 |                         |               |                         |             |                         |             |                         |             |
|-------------------------|-------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור       | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור                | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור         | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור       | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור       | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור       |
| ממוצע                   | תשואה פנימי | ממוצע                   | תשואה פנימי          | ממוצע                   | תשואה פנימי   | ממוצע                   | תשואה פנימי | ממוצע                   | תשואה פנימי | ממוצע                   | תשואה פנימי |
| אפקטיבי                 | באחוזים     | אפקטיבי                 | באחוזים              | אפקטיבי                 | באחוזים       | אפקטיבי                 | באחוזים     | אפקטיבי                 | באחוזים     | אפקטיבי                 | באחוזים     |
| 0.89                    | 2.58        | 19,656                  | 1.05                 | 2.74                    | 21,156        | 0.58                    | 2.46        | 19,263                  | 269         | 8                       | 29          |
| 1.71                    |             | 56,845                  | 1.78                 |                         | 57,603        | 1.64                    |             | 54,781                  | -           | -                       | -           |
| 0.37                    |             | 4,473                   | 0.41                 |                         | 7,677         | 0.42                    |             | 5,236                   | -           | -                       | -           |
| <b>1.44</b>             |             | <b>80,974</b>           | <b>1.48</b>          |                         | <b>86,436</b> | <b>1.30</b>             |             | <b>79,280</b>           | <b>269</b>  | <b>8</b>                | <b>29</b>   |
| 0.29                    | 0.48        | 24,502                  | 0.34                 | 0.44                    | 25,083        | 0.25                    | 0.18        | 29,021                  | 7           | -                       | 11          |
| 1.46                    |             | 52,625                  | 1.53                 |                         | 56,817        | 1.30                    |             | 45,924                  | -           | -                       | -           |
| 0.49                    |             | 3,733                   | 0.42                 |                         | 5,022         | 0.44                    |             | 4,409                   | -           | -                       | -           |
| <b>1.06</b>             |             | <b>80,860</b>           | <b>1.12</b>          |                         | <b>86,922</b> | <b>0.87</b>             |             | <b>79,354</b>           | <b>7</b>    | <b>-</b>                | <b>11</b>   |
|                         |             | 114                     |                      |                         | (486)         |                         |             | (74)                    | 262         | 8                       | 18          |
|                         |             |                         |                      |                         |               |                         |             | (74)                    | (74)        | (336)                   | (344)       |

## סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 30 בספטמבר 2013   |                                       |                             |                           |                           |                           |
|--|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| עם<br>דרישה<br>עד חודש                                       | מעל חודש<br>עד שלושה<br>חודשים<br>שנה | מעל שלושה<br>עד חמש<br>שנים | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים |
| <b>מגזר לא כספי</b>  |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין</b> |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>נכסים פיננסיים מורכבים</b>                                |                                       |                             |                           |                           |                           |
| -  | -                                     | -                           | -                         | (1)                       | -                         |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס)                                   |                                       |                             |                           |                           |                           |
| -  | -                                     | -                           | -                         | (1)                       | -                         |
| <b>סה"כ שווי הוגן</b>  |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית</b>                   |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים</b>       |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>ובגין נכסים פיננסיים מורכבים</b>                          |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 90,521   | 11,083                                | 14,304                      | 24,064                    | 20,146                    | 7,173                     |
| נכסים פיננסיים (1)(2)  |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 21,674   | 20,064                                | 35,845                      | 14,111                    | 10,337                    | 19,431                    |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                       |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 1,016  | 4,701                                 | 3,636                       | 156                       | 91                        | 186                       |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס)                                   |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>113,211</b>   | <b>35,848</b>                         | <b>53,785</b>               | <b>38,331</b>             | <b>30,574</b>             | <b>26,790</b>             |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                      |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים</b>  |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות</b>                    |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 89,971   | 13,105                                | 18,447                      | 19,757                    | 8,608                     | 9,740                     |
| התחייבויות פיננסיות (1)                                      |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 21,719   | 20,014                                | 35,921                      | 14,258                    | 10,466                    | 19,327                    |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                       |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 966  | 4,695                                 | 3,645                       | 157                       | 91                        | 186                       |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס)                                   |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>112,656</b>   | <b>37,814</b>                         | <b>58,013</b>               | <b>34,172</b>             | <b>19,165</b>             | <b>29,253</b>             |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                      |                                       |                             |                           |                           |                           |
| <b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>                                 |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 555  | (1,966)                               | (4,228)                     | 4,159                     | 11,409                    | (2,463)                   |
| סך הכל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית                        |                                       |                             |                           |                           |                           |
| 555  | (1,411)                               | (5,639)                     | (1,480)                   | 9,929                     | 7,466                     |
| סך הכל החשיפה המצטברת  |                                       |                             |                           |                           |                           |

### הערות ספציפיות:

- (1) למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
- (2) כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופות פירעון".
- (3) ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

### הערות כלליות:

- לוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהוונים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי הוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי הוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הנו שיעור הריבית המנכה את תזרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי הוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי הוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- עסקאות מסוימות שביצע הבנק מהוות מכשירים פיננסיים מורכבים, הכוללים רכיבים נגזרים משובצים שלא חולצו, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. בין היתר, כוללות עסקאות אלה הלוואות עם תחנות יציאה, פיקדונות נושאי ריבית מדורגת עם מועדי משיכה, אשראים ופיקדונות עם הבטחת רצפה ופיקדונות עם ברירת הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון תזרמי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסיכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החוזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

| ליום 31 בדצמבר 2012     |             |                         | ליום 30 בספטמבר 2012 |                         |                |                         |             |                         |             |                         |              |
|-------------------------|-------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|--------------|
| מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור       | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור                | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור          | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור       | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור       | מסך חיים <sup>(3)</sup> | שיעור        |
| ממוצע                   | תשואה פנימי | ממוצע                   | תשואה פנימי          | ממוצע                   | תשואה פנימי    | ממוצע                   | תשואה פנימי | ממוצע                   | תשואה פנימי | ממוצע                   | תשואה פנימי  |
| אפקטיבי                 | באחוזים     | אפקטיבי                 | באחוזים              | אפקטיבי                 | באחוזים        | אפקטיבי                 | באחוזים     | אפקטיבי                 | באחוזים     | אפקטיבי                 | באחוזים      |
| -                       | -           | (2)                     | -                    | -                       | (2)            | -                       | -           | (1)                     | -           | -                       | -            |
| -                       | -           | (2)                     | -                    | -                       | (2)            | -                       | -           | (1)                     | -           | -                       | -            |
| 1.41                    | 3.24        | 158,364                 | 1.46                 | 3.22                    | 155,153        | 1.34                    | 3.15        | 169,966                 | 981         | 14                      | 1,680        |
| 1.56                    |             | 126,726                 | 1.62                 |                         | 123,239        | 1.51                    |             | 121,502                 | -           | -                       | 40           |
| 0.70                    |             | 8,013                   | 0.39                 |                         | 12,052         | 0.56                    |             | 9,786                   | -           | -                       | -            |
| <b>1.46</b>             |             | <b>293,103</b>          | <b>1.48</b>          |                         | <b>290,444</b> | <b>1.39</b>             |             | <b>301,254</b>          | <b>981</b>  | <b>14</b>               | <b>1,720</b> |
| 1.28                    | 1.51        | 151,580                 | 1.35                 | 1.74                    | 147,444        | 1.09                    | 1.17        | 162,373                 | 9           | 110                     | 2,626        |
| 1.59                    |             | 127,167                 | 1.62                 |                         | 124,102        | 1.48                    |             | 121,746                 | -           | -                       | 41           |
| 0.81                    |             | 7,827                   | 0.40                 |                         | 11,964         | 0.66                    |             | 9,740                   | -           | -                       | -            |
| <b>1.41</b>             |             | <b>286,574</b>          | <b>1.43</b>          |                         | <b>283,510</b> | <b>1.24</b>             |             | <b>293,859</b>          | <b>9</b>    | <b>110</b>              | <b>2,667</b> |
|                         |             | 6,529                   |                      |                         | 6,934          |                         |             | 7,395                   | 972         | (96)                    | (947)        |
|                         |             |                         |                      |                         |                |                         |             | 7,395                   | 7,395       | 6,423                   | 6,519        |

## סקירת ההנהלה - תוספת ג' סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2013

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סיכון אשראי כולל |                           | חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(2)</sup> |               |                      |                                  |
|------------------|---------------------------|--|---------------|----------------------|----------------------------------|
| שווי הוגן נגזרים | איגרות חוב <sup>(4)</sup> | ערביות והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות                                 | סך הכל        | חובות <sup>(1)</sup> |                                  |
| -                | -                         | 724  | 183           | 541                  | חקלאות                           |
| 59               | 58                        | 9,371  | 3,515         | 5,856                | תעשייה                           |
| 3                | 24                        | 23,436   | 14,257        | 9,179                | בינוי ונדל"ן - בינוי             |
| -                | -                         | 3,008  | 1,335         | 1,673                | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן   |
| 363              | 15                        | 1,090  | 461           | 629                  | חשמל ומים                        |
| 39               | -                         | 9,363  | 2,202         | 7,161                | מסחר                             |
| 1                | -                         | 637  | 164           | 473                  | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל     |
| 5                | -                         | 1,226  | 423           | 803                  | תחבורה ואחסנה                    |
| 15               | 1                         | 2,248  | 739           | 1,509                | תקשורת ושירותי מחשב              |
| 807              | -                         | 11,322   | 8,127         | 3,195                | שירותים פיננסיים                 |
| 4                | -                         | 3,428  | 1,020         | 2,408                | שירותים עסקיים אחרים             |
| 80               | -                         | 1,198  | 290           | 908                  | שירותים ציבוריים וקהילתיים       |
| <b>1,376</b>     | <b>98</b>                 | <b>67,051</b>  | <b>32,716</b> | <b>34,335</b>        | <b>סך הכל סיכון אשראי מסחרי</b>  |
| -                | -                         | 89,950   | 3,524         | 86,426               | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור     |
| 3                | -                         | 23,461   | 10,200        | 13,261               | אנשים פרטיים - אחר               |
| <b>1,379</b>     | <b>98</b>                 | <b>180,462</b>   | <b>46,440</b> | <b>134,022</b>       | <b>סך הכל</b>                    |
| 20               | 51                        | 4,922  | 832           | 4,090                | בגין פעילות לווים בחוץ לארץ      |
| <b>1,399</b>     | <b>149</b>                | <b>185,384</b>   | <b>47,272</b> | <b>138,112</b>       | <b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b> |
| 512              | 386                       | 1,248  | 21            | 1,227                | תאגידיים בנקאיים                 |
| -                | 6,950                     | 2,323  | 10            | 2,313                | ממשלה                            |
| <b>1,911</b>     | <b>7,485</b>              | <b>188,955</b>   | <b>47,303</b> | <b>141,652</b>       | <b>סך הכל סיכון אשראי</b>        |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 153 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.



| חובות (1) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי |                      |                         |              | סיכון אשראי כולל בעייתי |                |                |
|---|----------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|----------------|----------------|
| הפסדי אשראי (3)                                       |                      |                         |              |                         |                |                |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי                               | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות בגין הפסדי אשראי | פגום         | בעייתי (5)              | סך הכל         | עסקאות עתידיות |
| 7   | 1                    | -                       | 15           | 18                      | 724            | -              |
| 125   | 9                    | 47                      | 123          | 321                     | 9,712          | 224            |
| 174   | (3)                  | (29)                    | 929          | 1,028                   | 23,474         | 11             |
| 19  | (1)                  | (1)                     | 75           | 77                      | 3,008          | -              |
| 2   | -                    | 1                       | 2            | 3                       | 1,926          | 458            |
| 101   | 35                   | (2)                     | 141          | 233                     | 9,482          | 80             |
| 9   | 2                    | 3                       | 3            | 9                       | 639            | 1              |
| 21  | -                    | (2)                     | 25           | 32                      | 1,284          | 53             |
| 9   | 1                    | (1)                     | 43           | 52                      | 2,309          | 45             |
| 115   | 50                   | 7                       | 211          | 219                     | 13,266         | 1,137          |
| 30  | 14                   | 15                      | 18           | 33                      | 3,442          | 10             |
| 6   | (2)                  | (1)                     | 11           | 23                      | 1,465          | 187            |
| <b>618</b>  | <b>106</b>           | <b>37</b>               | <b>1,596</b> | <b>2,048</b>            | <b>70,731</b>  | <b>2,206</b>   |
| 681   | 352                  | 213                     | 2            | 1,217                   | 89,950         | -              |
| 146   | 49                   | 41                      | 86           | 211                     | 23,470         | 6              |
| <b>1,445</b>  | <b>507</b>           | <b>291</b>              | <b>1,684</b> | <b>3,476</b>            | <b>184,151</b> | <b>2,212</b>   |
| 27  | 1                    | (6)                     | 37           | 37                      | 5,082          | 89             |
| <b>1,472</b>  | <b>508</b>           | <b>285</b>              | <b>1,721</b> | <b>3,513</b>            | <b>189,233</b> | <b>2,301</b>   |
| 8   | -                    | (2)                     | 4            | 4                       | 3,575          | 1,429          |
| -   | -                    | -                       | -            | -                       | 9,273          | -              |
| <b>1,480</b>  | <b>508</b>           | <b>283</b>              | <b>1,725</b> | <b>3,517</b>            | <b>202,081</b> | <b>3,730</b>   |

## סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2012<sup>(6)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סיכון אשראי כולל |                           | חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(2)</sup> |                                   |                      |                                  |
|------------------|---------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| שווי הוגן נגזרים | איגרות חוב <sup>(4)</sup> | סך הכל   | ערביות                            | חובות <sup>(1)</sup> |                                  |
|                  |                           |  | והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות |                      |                                  |
| 1                | -                         | 805  | 216                               | 589                  | חקלאות                           |
| 79               | 67                        | 11,105   | 4,611                             | 6,494                | תעשייה                           |
| 2                | 31                        | 21,516   | 13,694                            | 7,822                | בינוי ונדל"ן - בינוי             |
| -                | -                         | 1,192  | 192                               | 1,000                | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן   |
| 144              | 72                        | 1,140  | 604                               | 536                  | חשמל ומים                        |
| 37               | -                         | 8,968  | 1,973                             | 6,995                | מסחר                             |
| 29               | -                         | 493  | 172                               | 321                  | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל     |
| 3                | -                         | 1,276  | 414                               | 862                  | תחבורה ואחסנה                    |
| 2                | 2                         | 2,213  | 728                               | 1,485                | תקשורת ושירותי מחשב              |
| 1,006            | -                         | 12,098   | 6,810                             | 5,288                | שירותים פיננסיים                 |
| 15               | -                         | 4,292  | 741                               | 3,551                | שירותים עסקיים אחרים             |
| 2                | -                         | 1,287  | 330                               | 957                  | שירותים ציבוריים וקהילתיים       |
| <b>1,320</b>     | <b>172</b>                | <b>66,385</b>  | <b>30,485</b>                     | <b>35,900</b>        | <b>סך הכל סיכון אשראי מסחרי</b>  |
| -                | -                         | 81,065   | 3,531                             | 77,534               | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור     |
| 4                | -                         | 21,936   | 9,670                             | 12,266               | אנשים פרטיים - אחר               |
| <b>1,324</b>     | <b>172</b>                | <b>169,386</b>   | <b>43,686</b>                     | <b>125,700</b>       | <b>סך הכל</b>                    |
| 9                | 45                        | 2,816  | 296                               | 2,520                | בגין פעילות לווים בחוץ לארץ      |
| <b>1,333</b>     | <b>217</b>                | <b>172,202</b>   | <b>43,982</b>                     | <b>128,220</b>       | <b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b> |
| 293              | 597                       | 1,755  | 110                               | 1,645                | תאגידיים בנקאיים                 |
| -                | 7,063                     | 1,511  | 240                               | 1,271                | ממשלה                            |
| <b>1,626</b>     | <b>7,877</b>              | <b>175,468</b>   | <b>44,332</b>                     | <b>131,136</b>       | <b>סך הכל סיכון אשראי</b>        |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 251 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) בעקבות ליקויים שעלו בביקורת שערך הפיקוח על הבנקים על הגילוי בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בוצעו מספר שיפורים מהותיים בבקורות ובנהלים לגבי גילוי, על מנת לתקן את הליקויים. השיפורים כוללים חיזוק ועיגון בנהלים של תהליכי הסיווג של לקוחות לענפי משק ביחידות העסקיות, והרחבת תהליכי הבקרה על הסיווג לענפי משק, הן ביחידות העסקיות והן באגף חשבונאות ודוחות כספיים. בפרט, חוזקו בקרות המבטיחות את נאותות הגילוי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. תיקון הליקויים המשמעותיים שעלו בביקורת הושלם עד למועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2013. על רקע זה, הוצגו מספרי ההשוואה מחדש.

| חובות (1) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי |                      |                         |              | סיכון אשראי כולל בעייתי |                |                |  |
|---|----------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|----------------|----------------|--|
| הפסדי אשראי (3)                                       |                      |                         |              |                         |                |                |  |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי                               | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות בגין הפסדי אשראי | פגום         | בעייתי (5)              | סך הכל         | עסקאות עתידיות |  |
| 11  | 1                    | 1                       | 8            | 13                      | 809            | 3              |  |
| 103   | 41                   | 3                       | 134          | 198                     | 11,483         | 232            |  |
| 262   | 9                    | 120                     | 681          | 890                     | 21,569         | 20             |  |
| 21  | 14                   | -                       | 70           | 22                      | 1,192          | -              |  |
| 1   | -                    | 1                       | 1            | 2                       | 1,962          | 606            |  |
| 122   | 21                   | 8                       | 141          | 267                     | 9,070          | 65             |  |
| 6   | 2                    | (2)                     | 5            | 11                      | 593            | 71             |  |
| 10  | 1                    | 3                       | 30           | 33                      | 1,293          | 14             |  |
| 14  | 2                    | (8)                     | 6            | 8                       | 2,232          | 15             |  |
| 184   | (1)                  | 61                      | 528          | 615                     | 14,144         | 979            |  |
| 22  | 25                   | (8)                     | 524          | 549                     | 4,356          | 49             |  |
| 6   | 1                    | -                       | 19           | 29                      | 1,578          | 289            |  |
| <b>762</b>  | <b>116</b>           | <b>179</b>              | <b>2,147</b> | <b>2,637</b>            | <b>70,281</b>  | <b>2,343</b>   |  |
| 822   | 59                   | 4                       | -            | 1,649                   | 81,065         | -              |  |
| 158   | 48                   | 40                      | 46           | 179                     | 21,949         | 9              |  |
| <b>1,742</b>  | <b>223</b>           | <b>223</b>              | <b>2,193</b> | <b>4,465</b>            | <b>173,295</b> | <b>2,352</b>   |  |
| 11  | -                    | 1                       | 17           | 17                      | 2,895          | 25             |  |
| <b>1,753</b>  | <b>223</b>           | <b>224</b>              | <b>2,210</b> | <b>4,482</b>            | <b>176,190</b> | <b>2,377</b>   |  |
| 18  | -                    | 4                       | 4            | 4                       | 4,151          | 1,551          |  |
| -   | -                    | -                       | -            | -                       | 8,574          | -              |  |
| <b>1,771</b>  | <b>223</b>           | <b>228</b>              | <b>2,214</b> | <b>4,486</b>            | <b>188,915</b> | <b>3,928</b>   |  |

## סקירת ההנהלה - תוספת ג' - המשך סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 31 בדצמבר 2012<sup>(6)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סיכון אשראי כולל |                           | חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(2)</sup> |                                   |                      |                                  |
|------------------|---------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| שווי הוגן נגזרים | איגרות חוב <sup>(4)</sup> | סך הכל   | ערביות                            | חובות <sup>(1)</sup> |                                  |
|                  |                           |  | והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות |                      |                                  |
| -                | -                         | 652  | 172                               | 480                  | חקלאות                           |
| 79               | 60                        | 9,873  | 3,797                             | 6,076                | תעשייה                           |
| 3                | 31                        | 22,637   | 13,921                            | 8,716                | בינוי ונדל"ן - בינוי             |
| -                | -                         | 1,798  | 297                               | 1,501                | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן   |
| 204              | 57                        | 682  | 383                               | 299                  | חשמל ומים                        |
| 23               | -                         | 9,088  | 2,037                             | 7,051                | מסחר                             |
| 4                | -                         | 550  | 136                               | 414                  | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל     |
| 3                | -                         | 1,174  | 391                               | 783                  | תחבורה ואחסנה                    |
| 12               | 1                         | 2,606  | 844                               | 1,762                | תקשורת ושירותי מחשב              |
| 936              | -                         | 11,256   | 7,368                             | 3,888                | שירותים פיננסיים                 |
| 6                | -                         | 3,357  | 1,002                             | 2,355                | שירותים עסקיים אחרים             |
| 33               | -                         | 1,265  | 427                               | 838                  | שירותים ציבוריים וקהילתיים       |
| <b>1,303</b>     | <b>149</b>                | <b>64,938</b>  | <b>30,775</b>                     | <b>34,163</b>        | <b>סך הכל סיכון אשראי מסחרי</b>  |
| -                | -                         | 83,628   | 4,267                             | 79,361               | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור     |
| 3                | -                         | 21,824   | 9,144                             | 12,680               | אנשים פרטיים - אחר               |
| <b>1,306</b>     | <b>149</b>                | <b>170,390</b>   | <b>44,186</b>                     | <b>126,204</b>       | <b>סך הכל</b>                    |
| 9                | 44                        | 4,669  | 629                               | 4,040                | בגין פעילות לווים בחוץ לארץ      |
| <b>1,315</b>     | <b>193</b>                | <b>175,059</b>   | <b>44,815</b>                     | <b>130,244</b>       | <b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b> |
| 380              | 520                       | 1,762  | 96                                | 1,666                | תאגידיים בנקאיים                 |
| -                | 8,209                     | 1,322  | 169                               | 1,153                | ממשלה                            |
| <b>1,695</b>     | <b>8,922</b>              | <b>178,143</b>   | <b>45,080</b>                     | <b>133,063</b>       | <b>סך הכל סיכון אשראי</b>        |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה, למעט מכשירים נגזרים.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) כולל ניירות ערך שנשאלו בסך 207 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) בעקבות ליקויים שעלו בביקורת שערך הפיקוח על הבנקים על הגילוי בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בוצעו מספר שיפורים מהותיים בבקורות ובנהלים לגבי גילוי, על מנת לתקן את הליקויים. השיפורים כוללים חיזוק ועיגון בנהלים של תהליכי הסיווג של לקוחות לענפי משק ביחידות העסקיות, והרחבת תהליכי הבקרה על הסיווג לענפי משק, הן ביחידות העסקיות והן באגף חשבונאות ודוחות כספיים. בפרט, חוזקו בקרות המבטיחות את נאותות הגילוי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. תיקון הליקויים המשמעותיים שעלו בביקורת הושלם עד למועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2013. על רקע זה, הוצגו מספרי ההשוואה מחדש.

| חובות (1) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי |                      |                         |              | סיכון אשראי כולל בעייתי |                |                |  |
|---|----------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|----------------|----------------|--|
| הפסדי אשראי (3)                                       |                      |                         |              |                         |                |                |  |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי                               | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות בגין הפסדי אשראי | פגום         | בעייתי (5)              | סך הכל         | עסקאות עתידיות |  |
| 6   | 4                    | 2                       | 13           | 15                      | 654            | 2              |  |
| 89  | 35                   | (2)                     | 161          | 213                     | 10,318         | 306            |  |
| 211   | 9                    | 49                      | 1,138        | 1,288                   | 22,696         | 25             |  |
| 18  | 13                   | (7)                     | 70           | 80                      | 1,798          | -              |  |
| -   | -                    | -                       | -            | 1                       | 1,483          | 540            |  |
| 136   | 27                   | 27                      | 158          | 367                     | 9,162          | 51             |  |
| 8   | 4                    | 1                       | 3            | 9                       | 559            | 5              |  |
| 23  | 1                    | 16                      | 30           | 33                      | 1,185          | 8              |  |
| 13  | -                    | (13)                    | 30           | 32                      | 2,633          | 14             |  |
| 160   | 35                   | 120                     | 291          | 356                     | 13,184         | 992            |  |
| 34  | 56                   | (1)                     | 34           | 53                      | 3,370          | 7              |  |
| 7   | (7)                  | -                       | 16           | 17                      | 1,590          | 292            |  |
| <b>705</b>  | <b>177</b>           | <b>192</b>              | <b>1,944</b> | <b>2,464</b>            | <b>68,632</b>  | <b>2,242</b>   |  |
| 818   | 73                   | 10                      | 5            | 1,594                   | 83,628         | -              |  |
| 154   | 70                   | 64                      | 89           | 251                     | 21,834         | 7              |  |
| <b>1,677</b>  | <b>320</b>           | <b>266</b>              | <b>2,038</b> | <b>4,309</b>            | <b>174,094</b> | <b>2,249</b>   |  |
| 18  | 17                   | 14                      | 49           | 49                      | 4,746          | 24             |  |
| <b>1,695</b>  | <b>337</b>           | <b>280</b>              | <b>2,087</b> | <b>4,358</b>            | <b>178,840</b> | <b>2,273</b>   |  |
| 10  | -                    | (4)                     | 5            | 5                       | 4,204          | 1,542          |  |
| -   | -                    | -                       | -            | -                       | 9,531          | -              |  |
| <b>1,705</b>  | <b>337</b>           | <b>276</b>              | <b>2,092</b> | <b>4,363</b>            | <b>192,575</b> | <b>3,815</b>   |  |





## סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך

### חשיפות למדינות זרות - מאוחד<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק ב' - מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך:

נכון ליום 30 בספטמבר 2013 וליום 31 בדצמבר 2012 אין חשיפה נדרשת לדיווח, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

| ליום 30 בספטמבר 2012 <sup>(2)</sup> |              |
|-------------------------------------|--------------|
| חשיפה חוץ מאזנית                    | חשיפה מאזנית |
| 677                                 | 607          |
| גרמניה                              |              |

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) הוצג מחדש.



## סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך חשיפות למדינות זרות - מאוחד<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### חלק ג'- מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

א. תנועה בסכום החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |         |          |      |                                     |
|---|---------|----------|------|-------------------------------------|
| סך הכל                                      | פורטוגל | אירלנד   | יוון |                                     |
| 6   | -       | 6        | -    | סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח     |
| -   | -       | -        | -    | שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר   |
| <b>6</b>                                    | -       | <b>6</b> | -    | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (2) |         |          |      |                                     |
|---|---------|----------|------|-------------------------------------|
| סך הכל  | פורטוגל | אירלנד   | יוון |                                     |
| 6   | -       | 6        | -    | סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח     |
| -   | -       | -        | -    | שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר   |
| <b>6</b>  | -       | <b>6</b> | -    | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |         |          |      |                                     |
|--|---------|----------|------|-------------------------------------|
| סך הכל                                     | פורטוגל | אירלנד   | יוון |                                     |
| 6  | -       | 6        | -    | סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח     |
| -  | -       | -        | -    | שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר   |
| <b>6</b>                                   | -       | <b>6</b> | -    | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 <sup>(2)</sup> |         |          |      |                                     |
|---|---------|----------|------|-------------------------------------|
| סך הכל  | פורטוגל | אירלנד   | יוון |                                     |
| 6   | -       | 6        | -    | סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח     |
| -   | -       | -        | -    | שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר   |
| <b>6</b>  | -       | <b>6</b> | -    | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 |         |          |      |                                     |
|-----------------------------------|---------|----------|------|-------------------------------------|
| סך הכל                            | פורטוגל | אירלנד   | יוון |                                     |
| 6                                 | -       | 6        | -    | סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח     |
| -                                 | -       | -        | -    | שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר   |
| <b>6</b>                          | -       | <b>6</b> | -    | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

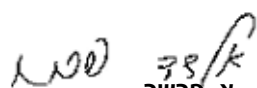
(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.  
(2) הוצג מחדש.

ב. אין חשיפה מהותית למדינות זרות עם בעיות נזילות שעברו ארגון מחדש.

## הצהרה (Certification)

אני, אלדד פרשר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי. וכן:
    - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

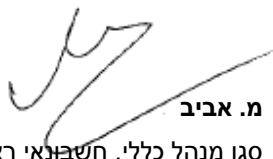
  
 א. פרשר  
 מנהל כללי

רמת גן, 18 בנובמבר 2013  
 ט"ו בכסלו תשע"ד

## הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2013 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי. וכן:
    - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
**מ. אביב**  
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 18 בנובמבר 2013  
 ט"ו בכסלו תשע"ד

## תמצית הדוחות הכספיים

### תוכן העניינים

|     |                                  |
|-----|----------------------------------|
| 125 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים |
| 126 | תמצית מאזן מאוחד                 |
| 127 | תמצית דוח רווח והפסד מאוחד       |
| 129 | תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל   |
| 130 | תמצית דוח על השינויים בהון       |
| 134 | דוח על תזרימי המזומנים           |
| 136 | ביאורים לדוחות הכספיים           |

## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של מזרחי טפחות בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2013 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו, אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ- 7.12% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2013, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהווים כ- 5.85% וכ- 4.34%, בהתאמה, מכלל הכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. כמו כן, לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברה כלולה שההשקעה בה היא בסך 18 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2013. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידיים בנקאיים נקבע לפי הוראות של המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראיים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 7.ד.א-ד. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

### בריטמן אלמגור זר ושות'

רואי חשבון  
קריימן ילגור זר ושות'

ט"ו בכסלו תשע"ד

18 בנובמבר 2013

## תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 31 בדצמבר         | ליום 30 בספטמבר        |                | ביאור |  |
|------------------------|------------------------|----------------|-------|--|
| 2012                   | 2012                   | 2013           |       |  |
| (מבוקר)                | (בלתי מבוקר)           | (בלתי מבוקר)   |       |  |
| <b>נכסים</b>           |                        |                |       |  |
| 16,671                 | 16,658                 | 21,743         |       | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 9,041                  | 7,966                  | 7,431          | 2     | ניירות ערך <sup>(1)</sup>                        |
| 207                    | 251                    | 153            |       | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 130,244                | <sup>(3)</sup> 128,220 | 138,112        | 3     | אשראי לציבור                                     |
| (1,593)                | (1,654)                | (1,365)        | 3     | הפרשה להפסדי אשראי                               |
| 128,651                | 126,566                | 136,747        |       | אשראי לציבור, נטו                                |
| 317                    | 313                    | 304            |       | אשראי לממשלות                                    |
| 60                     | <sup>(3)</sup> 54      | 62             |       | השקעות בחברות כלולות                             |
| 1,658                  | 1,601                  | 1,634          |       | בניינים וציוד                                    |
| 87                     | 87                     | 87             |       | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                      |
| 3,518                  | 2,780                  | 3,180          | 8     | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 2,032                  | 1,534                  | 1,991          |       | נכסים אחרים                                      |
| <b>162,242</b>         | <b>157,810</b>         | <b>173,332</b> |       | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
| <b>התחייבויות והון</b> |                        |                |       |  |
| 128,499                | 124,322                | 136,011        | 4     | פיקדונות הציבור                                  |
| 1,694                  | 2,031                  | 1,950          |       | פיקדונות מבנקים                                  |
| 107                    | 119                    | 77             |       | פיקדונות הממשלה                                  |
| 14,039                 | 14,186                 | 16,542         |       | איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                |
| 3,773                  | 3,553                  | 3,378          | 8     | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 4,878                  | 4,655                  | 5,325          |       | התחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>                  |
| <b>152,990</b>         | <b>148,866</b>         | <b>163,283</b> |       | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |
| 8,811                  | 8,514                  | 9,574          |       | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק                 |
| 441                    | 430                    | 475            |       | זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| <b>9,252</b>           | <b>8,944</b>           | <b>10,049</b>  |       | <b>סך כל ההון</b>                                |
| <b>162,242</b>         | <b>157,810</b>         | <b>173,332</b> |       | <b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>                   |

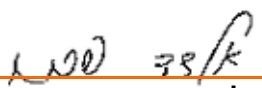
(1) מזה: 5,674 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן (ביום 30 בספטמבר 2012 - 6,771 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2012 - 7,803 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 107 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2012 - 99 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2012 - 102 מיליוני שקלים חדשים).

(3) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
**מנחם אביב**  
 סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

  
**אלוד פרשר**  
 מנהל כללי

  
**משה וידמן**  
 יושב ראש הדיקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 18 בנובמבר 2013  
 ט"ו בכסלו תשע"ד

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              |   |
|---------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|
|                                 | 2012                                     | 2012         | 2013                                      | 2012         |   |
| (מבוקר)                         |  | (בלתי מבוקר) |   | (בלתי מבוקר) |   |
| 6,591                           | 5,412                                    | 5,175        | 1,892                                     | 2,058        | הכנסות ריבית  |
| 3,377                           | 2,841                                    | 2,495        | 992                                       | 1,053        | הוצאות ריבית  |
| 3,214                           | 2,571                                    | 2,680        | 900                                       | 1,005        | הכנסות ריבית, נטו                                     |
| 276                             | 228                                      | 283          | 116                                       | 68           | הוצאות בגין הפסדי אשראי                               |
| <b>2,938</b>                    | <b>2,343</b>                             | <b>2,397</b> | <b>784</b>                                | <b>937</b>   | <b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b> |
| <b>הכנסות שאינן מריבית</b>      |  |              |   |              |   |
| 95                              | (134)                                    | (9)          | (98)                                      | (90)         | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית                    |
| 1,452                           | 1,085                                    | 1,084        | 378                                       | 356          | עמלות   |
| 26                              | 20                                       | 21           | 7   | 8            | הכנסות אחרות  |
| <b>1,573</b>                    | <b>971</b>                               | <b>1,096</b> | <b>287</b>                                | <b>274</b>   | <b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>                     |
| <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>   |  |              |   |              |   |
| 1,701                           | 1,247                                    | 1,345        | 405                                       | 471          | משכורות והוצאות נלוות                                 |
| 652                             | 481                                      | 510          | 163                                       | 172          | אחזקה ופחת בניינים וציוד                              |
| 433                             | 318                                      | 323          | 108                                       | 112          | הוצאות אחרות  |
| <b>2,786</b>                    | <b>2,046</b>                             | <b>2,178</b> | <b>676</b>                                | <b>755</b>   | <b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>                |
| 1,725                           | 1,268                                    | 1,315        | 395                                       | 456          | רווח לפני מיסים                                       |
| 599                             | 423                                      | 452          | 121                                       | 143          | הפרשה למיסים על הרווח                                 |
| 1,126                           | 845                                      | 863          | 274                                       | 313          | רווח לאחר מיסים                                       |
| -                               | -  | -            | -   | 1            | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות לאחר השפעת המס       |
| <b>רווח נקי:</b>                |  |              |   |              |   |
| 1,126                           | 845                                      | 863          | 274                                       | 314          | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| (50)                            | (39)                                     | (37)         | (14)                                      | (13)         | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                 |
| <b>1,076</b>                    | <b>806</b>                               | <b>826</b>   | <b>260</b>                                | <b>301</b>   | <b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                        |

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר        | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |      |
|--|--|------|---|------|
| 2012                                   | 2012                                     | 2013 | 2012                                      | 2013 |
| (מבוקר)                                | (בלתי מבוקר)                             |      | (בלתי מבוקר)                              |      |
| <sup>(1)</sup> רווח למניה              |  |      |   |      |
| <b>רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)</b> |  |      |   |      |
| 4.77                                   | 3.54                                     | 3.62 | 1.14                                      | 1.32 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק       |  |      |   |      |
| <b>רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)</b> |  |      |   |      |
| 4.74                                   | 3.52                                     | 3.60 | 1.13                                      | 1.31 |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק       |  |      |   |      |

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, כל אחת.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                       | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |   |
|---|--|--|---|---|---|
| 2012  | 2012                                     | 2013                                     | 2012                                      | 2013                                      |   |
| (מבוקר)   | (בלתי מבוקר)                             | (בלתי מבוקר)                             | (בלתי מבוקר)                              | (בלתי מבוקר)                              |   |
| <b>רווח נקי:</b>                                      |  |  |   |   |   |
| 1,126   | 845                                      | 863                                      | 274                                       | 314                                       | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| (50)  | (39)                                     | (37)                                     | (14)                                      | (13)                                      | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                 |
| <b>1,076</b>  | <b>806</b>                               | <b>826</b>                               | <b>260</b>                                | <b>301</b>                                | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>               |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:</b>              |  |  |   |   |   |
| התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה             |  |  |   |   |   |
| 73  | 57                                       | 8  | 34  | 4   | לפי שווי הוגן נטו                                     |
| -   | -  | (2)                                      | -   | (1)                                       | התאמות מתרגום דוחות כספיים                            |
| (22)  | (24)                                     | (4)                                      | (12)                                      | (1)                                       | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרים מזומנים         |
| <b>51</b>   | <b>33</b>                                | <b>2</b>                                 | <b>22</b>                                 | <b>2</b>                                  | <b>סך כל הרווח הכולל האחר, לפני מיסים</b>             |
| (18)  | (13)                                     | (2)                                      | (8)                                       | (2)                                       | השפעת המס המתייחס                                     |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר:</b>                          |  |  |   |   |   |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים |  |  |   |   |   |
| 33  | 20                                       | -  | 14  | -   | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים |
| (3)   | (3)                                      | 3  | (3)                                       | 2   | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים     |
| <b>30</b>   | <b>17</b>                                | <b>3</b>                                 | <b>11</b>                                 | <b>2</b>                                  | <b>המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>            |
| <b>רווח כולל:</b>                                     |  |  |   |   |   |
| 1,159   | 865                                      | 863                                      | 288                                       | 314                                       | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| (53)  | (42)                                     | (34)                                     | (17)                                      | (11)                                      | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                 |
| <b>1,106</b>  | <b>823</b>                               | <b>829</b>                               | <b>271</b>                                | <b>303</b>                                | <b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                        |

## תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) |                |  |                                    |
|--|----------------|--|------------------------------------|
| סך הכל<br>הון מניות נפרע<br>וקרנות הון                   | מניות<br>באוצר | קרן הון מהטבה<br>בשל עסקאות<br>תשלום מבוסס מניות | הון מניות<br>ופרמיה <sup>(1)</sup> |
| <b>2,125</b>   | <b>(76)</b>    | <b>127</b>                                       | <b>2,074</b>                       |
| -  | -              | -  | -                                  |
| -  | -              | -  | -                                  |
| (1)  | -              | (1)  | -                                  |
| 6  | -              | 6  | -                                  |
| -  | -              | (21)   | 21                                 |
| -  | -              | -  | -                                  |
| <b>2,130</b>   | <b>(76)</b>    | <b>111</b>                                       | <b>2,095</b>                       |
| <b>יתרה ליום 30 ביוני 2013</b>                           |                |  |                                    |
| רווח נקי לתקופה  |                |  |                                    |
| דיבידנד ששולם  |                |  |                                    |
| הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות                        |                |  |                                    |
| השפעת המס המתייחס  |                |  |                                    |
| מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>            |                |  |                                    |
| רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                 |                |  |                                    |
| <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2013</b>                         |                |  |                                    |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) |                |  |                                    |
| <b>2,095</b>   | <b>(76)</b>    | <b>156</b>                                       | <b>2,015</b>                       |
| -  | -              | -  | -                                  |
| 1  | -              | 1  | -                                  |
| 11   | -              | 11   | -                                  |
| -  | -              | (13)   | 13                                 |
| -  | -              | -  | -                                  |
| <b>2,107</b>   | <b>(76)</b>    | <b>155</b>                                       | <b>2,028</b>                       |
| <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2012</b>                         |                |  |                                    |

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון השלישי של שנת 2013 הונפקו 916,643 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (ברבעון השלישי של שנת 2012 - 476,750 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת), כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים.

(3) לפרטים ראה ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 5 להלן וביאור 13 בדוח הכספי לשנת 2012.

| סך כל<br>ההון | זכויות שאינן<br>מקנות שליטה | סך הכל       | עודפים <sup>(4)</sup> | רווח (הפסד)<br>כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup> |
|---------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|--|
| <b>9,805</b>  | <b>464</b>                  | <b>9,341</b> | <b>7,215</b>          | <b>1</b>                                     |
| 314           | 13                          | 301          | 301                   | -  |
| (75)          | -                           | (75)         | (75)                  | -  |
| (1)           | -                           | (1)          | -                     | -  |
| 6             | -                           | 6            | -                     | -  |
| -             | -                           | -            | -                     | -  |
| -             | (2)                         | 2            | -                     | 2  |
| <b>10,049</b> | <b>475</b>                  | <b>9,574</b> | <b>7,441</b>          | <b>3</b>                                     |
| <b>8,644</b>  | <b>413</b>                  | <b>8,231</b> | <b>6,160</b>          | <b>(24)</b>                                  |
| 274           | 14                          | 260          | 260                   | -  |
| 1             | -                           | 1            | -                     | -  |
| 11            | -                           | 11           | -                     | -  |
| -             | -                           | -            | -                     | -  |
| 14            | 3                           | 11           | -                     | 11   |
| <b>8,944</b>  | <b>430</b>                  | <b>8,514</b> | <b>6,420</b>          | <b>(13)</b>                                  |

## תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) |                |  |                                    |
|---|----------------|--|------------------------------------|
| סך הכל<br>הון מניות נפרע<br>וקרנות הון                  | מניות<br>באוצר | קרן הון מהטבה<br>בשל עסקאות<br>תשלום מבוסס מניות | הון מניות<br>ופרמיה <sup>(1)</sup> |
| <b>2,121</b>  | <b>(76)</b>    | <b>139</b>                                       | <b>2,058</b>                       |
| -   | -              | -  | -                                  |
| -   | -              | -  | -                                  |
| 8   | -              | 8  | -                                  |
| 1   | -              | 1  | -                                  |
| -   | -              | (37)   | 37                                 |
| -   | -              | -  | -                                  |
| <b>2,130</b>  | <b>(76)</b>    | <b>111</b>                                       | <b>2,095</b>                       |
| <b>יתרה ליום 1 בינואר 2013</b>                          |                |  |                                    |
| רווח נקי לתקופה   |                |  |                                    |
| דיבידנד ששולם   |                |  |                                    |
| הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות                       |                |  |                                    |
| השפעת המס המתייחס                                       |                |  |                                    |
| מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>           |                |  |                                    |
| רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                |                |  |                                    |
| <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2013</b>                        |                |  |                                    |
| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) |                |  |                                    |
| <b>2,082</b>  | <b>(76)</b>    | <b>155</b>                                       | <b>2,003</b>                       |
| -   | -              | -  | -                                  |
| 14  | -              | 14   | -                                  |
| 11  | -              | 11   | -                                  |
| -   | -              | (25)   | 25                                 |
| -   | -              | -  | -                                  |
| <b>2,107</b>  | <b>(76)</b>    | <b>155</b>                                       | <b>2,028</b>                       |
| <b>יתרה ליום 1 בינואר 2012</b>                          |                |  |                                    |
| רווח נקי לתקופה   |                |  |                                    |
| הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות                       |                |  |                                    |
| השפעת המס המתייחס                                       |                |  |                                    |
| מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>           |                |  |                                    |
| רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                       |                |  |                                    |
| <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2012</b>                        |                |  |                                    |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)               |                |  |                                    |
| <b>2,082</b>  | <b>(76)</b>    | <b>155</b>                                       | <b>2,003</b>                       |
| -   | -              | -  | -                                  |
| 11  | -              | 11   | -                                  |
| 28  | -              | 28   | -                                  |
| -   | -              | (55)   | 55                                 |
| -   | -              | -  | -                                  |
| <b>2,121</b>  | <b>(76)</b>    | <b>139</b>                                       | <b>2,058</b>                       |
| <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2012</b>                         |                |  |                                    |

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2013 הונפקו 1,412,700 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 - 638,909 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת), כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי הקודם 489,076 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2012 - 413,036 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת), כנגד מימוש אופציות. בשנת 2012 הונפקו 1,948,544 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי הקודם 413,036 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת, כנגד מימוש אופציות.

(3) לפרטים ראה ביאור 13 – רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 5 להלן וביאור 13 בדוח הכספי לשנת 2012.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

| סך כל<br>ההון | זכויות שאינן<br>מקנות שליטה | סך הכל       | עודפים <sup>(4)</sup> | רווח (הפסד)<br>כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup> |
|---------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|--|
| <b>9,252</b>  | <b>441</b>                  | <b>8,811</b> | <b>6,690</b>          | -  |
| 863           | 37                          | 826          | 826                   | -  |
| (75)          | -                           | (75)         | (75)                  | -  |
| 8             | -                           | 8            | -                     | -  |
| 1             | -                           | 1            | -                     | -  |
| -             | -                           | -            | -                     | -  |
| -             | (3)                         | 3            | -                     | 3  |
| <b>10,049</b> | <b>475</b>                  | <b>9,574</b> | <b>7,441</b>          | <b>3</b>                                     |
| <b>8,054</b>  | <b>388</b>                  | <b>7,666</b> | <b>5,614</b>          | <b>(30)</b>                                  |
| 845           | 39                          | 806          | 806                   | -  |
| 14            | -                           | 14           | -                     | -  |
| 11            | -                           | 11           | -                     | -  |
| -             | -                           | -            | -                     | -  |
| 20            | 3                           | 17           | -                     | 17   |
| <b>8,944</b>  | <b>430</b>                  | <b>8,514</b> | <b>6,420</b>          | <b>(13)</b>                                  |
| <b>8,054</b>  | <b>388</b>                  | <b>7,666</b> | <b>5,614</b>          | <b>(30)</b>                                  |
| 1,126         | 50                          | 1,076        | 1,076                 | -  |
| 11            | -                           | 11           | -                     | -  |
| 28            | -                           | 28           | -                     | -  |
| -             | -                           | -            | -                     | -  |
| 33            | 3                           | 30           | -                     | 30   |
| <b>9,252</b>  | <b>441</b>                  | <b>8,811</b> | <b>6,690</b>          | -  |

## דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר   | לתשעה חודשים שהסתיימו |              | לשלושה חודשים שהסתיימו |                |
|---|-----------------------|--------------|------------------------|----------------|
| 2012  | 2012                  | 2013         | 2012                   | 2013           |
| (מבוקר)   | (בלתי מבוקר)          |              | (בלתי מבוקר)           |                |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>   |                       |              |                        |                |
| 1,126   | 845                   | 863          | 274                    | 314            |
| רווח נקי לתקופה   |                       |              |                        |                |
| <b>התאמות:</b>  |                       |              |                        |                |
| -   | -                     | -            | -                      | (1)            |
| חלקו של התאגיד ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות                                       |                       |              |                        |                |
| 230   | 168                   | 185          | 54                     | 61             |
| פחת על בניינים וציוד  |                       |              |                        |                |
| 276   | 228                   | 283          | 116                    | 68             |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי   |                       |              |                        |                |
| (244)   | (319)                 | 28           | (309)                  | 17             |
| הפסד (רווח) נטו משינוי ערך ניירות ערך לפדיון, משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה |                       |              |                        |                |
| 8   | 8                     | -            | -                      | -              |
| ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה   |                       |              |                        |                |
| (44)  | (12)                  | (30)         | 6                      | (8)            |
| הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר                        |                       |              |                        |                |
| 11  | 14                    | 8            | 1                      | (1)            |
| הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות   |                       |              |                        |                |
| 17  | (11)                  | (72)         | (19)                   | (11)           |
| מיסים נדחים, נטו  |                       |              |                        |                |
| (8)   | (6)                   | -            | (6)                    | 12             |
| פיצויי פרישה – קיטון בעודף היעודה על העתודה   |                       |              |                        |                |
| 73  | 165                   | 340          | 140                    | 286            |
| הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון   |                       |              |                        |                |
| 66  | (100)                 | 234          | 17                     | 65             |
| השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים  |                       |              |                        |                |
| <b>שינוי נטו בכספים שוטפים</b>  |                       |              |                        |                |
| (1,296)   | (2,437)               | 1,443        | (582)                  | (61)           |
| פיקדונות בבנקים, נטו  |                       |              |                        |                |
| (9,669)   | (7,502)               | (8,379)      | (3,297)                | (3,962)        |
| אשראי לציבור, נטו   |                       |              |                        |                |
| (121)   | (117)                 | 13           | (104)                  | (4)            |
| אשראי לממשלות, נטו  |                       |              |                        |                |
| (71)  | (115)                 | 54           | (120)                  | (116)          |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נטו                                     |                       |              |                        |                |
| (425)   | 311                   | 334          | 172                    | 231            |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו  |                       |              |                        |                |
| (1,064)   | 489                   | 1,279        | 561                    | 559            |
| ניירות ערך למסחר, נטו   |                       |              |                        |                |
| (689)   | (170)                 | 113          | (32)                   | (54)           |
| נכסים אחרים, נטו  |                       |              |                        |                |
| <b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>   |                       |              |                        |                |
| (313)   | 24                    | 256          | 244                    | (156)          |
| פיקדונות מבנקים, נטו  |                       |              |                        |                |
| 9,263   | 5,086                 | 7,512        | 2,217                  | 290            |
| פיקדונות הציבור, נטו  |                       |              |                        |                |
| (45)  | (33)                  | (30)         | (18)                   | (12)           |
| פיקדונות מהממשלה, נטו   |                       |              |                        |                |
| (191)   | (411)                 | (395)        | (406)                  | 119            |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו   |                       |              |                        |                |
| <sup>(1)</sup> 197  | 20                    | 410          | <sup>(1)</sup> 22      | 480            |
| התחייבויות אחרות, נטו   |                       |              |                        |                |
| 11  | (6)                   | 25           | (1)                    | 4              |
| הכנסות מראש, נטו  |                       |              |                        |                |
| <b>(2,902)</b>  | <b>(3,881)</b>        | <b>4,474</b> | <b>(1,070)</b>         | <b>(1,880)</b> |
| <b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>  |                       |              |                        |                |

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר       | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |   |
|---------------------------------------|--|--|---|---|---|
| 2012                                  | 2012                                     | 2013                                     | 2012                                      | 2013                                      |   |
| (מבוקר)                               | (בלתי מבוקר)                             | (בלתי מבוקר)                             | (בלתי מבוקר)                              | (בלתי מבוקר)                              |   |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>   |  |  |   |   |   |
| (420)                                 | (415)                                    | (524)                                    | (59)                                      | (444)                                     | רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון               |
| 25                                    | 19                                       | -  | 7   | -   | תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון        |
| (7,479)                               | (6,296)                                  | (2,424)                                  | (522)                                     | (1,727)                                   | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה                |
| 8,717                                 | 7,043                                    | 3,289                                    | 1,944                                     | 837                                       | תמורה ממכירה ומפדיון ניירות ערך זמינים למכירה |
| <sup>(1)</sup> (228)                  | (143)                                    | (150)                                    | <sup>(1)</sup> (49)                       | (53)                                      | רכישת בניינים וציוד                           |
| -                                     | 4  | -  | 2   | -   | תמורה ממימוש בניינים וציוד                    |
| (8)                                   | (1)                                      | (4)                                      | -   | -   | רכישת מניות בחברות כלולות                     |
| <b>607</b>                            | <b>211</b>                               | <b>187</b>                               | <b>1,323</b>                              | <b>(1,387)</b>                            | <b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>              |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>   |  |  |   |   |   |
| 2,161                                 | 2,161                                    | 3,007                                    | -   | 1,498                                     | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים       |
| (397)                                 | (342)                                    | (844)                                    | (6)                                       | (49)                                      | פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים         |
| -                                     | -  | (75)                                     | -   | (75)                                      | דיבידנד ששולם לבעלי מניות                     |
| <b>1,764</b>                          | <b>1,819</b>                             | <b>2,088</b>                             | <b>(6)</b>                                | <b>1,374</b>                              | <b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>              |
| (531)                                 | (1,851)                                  | 6,749                                    | 247                                       | (1,893)                                   | גידול (קיטון) במזומנים                        |
| 14,991                                | 14,991                                   | 14,394                                   | 13,010                                    | 22,867                                    | יתרת מזומנים לתחילת תקופה                     |
| (66)                                  | 100                                      | (234)                                    | (17)                                      | (65)                                      | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים    |
| <b>14,394</b>                         | <b>13,240</b>                            | <b>20,909</b>                            | <b>13,240</b>                             | <b>20,909</b>                             | <b>יתרת מזומנים לסוף תקופה</b>                |
| <b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b> |  |  |   |   |   |
| 6,602                                 | <sup>(1)</sup> 5,298                     | 5,163                                    | <sup>(1)</sup> 1,895                      | 1,980                                     | ריבית שהתקבלה                                 |
| 3,270                                 | <sup>(1)</sup> 2,660                     | 2,215                                    | <sup>(1)</sup> 920                        | 876                                       | ריבית ששולמה                                  |
| 24                                    | 1  | -  | 1   | -   | דיבידנדים שהתקבלו                             |
| -                                     | -  | 5  | -   | -   | מסים על הכנסה שהתקבלו                         |
| 556                                   | 484                                      | 523                                      | 217                                       | 230                                       | מסים על הכנסה ששולמו                          |
| <b>נספח א' – פעולות שלא במזומן</b>    |  |  |   |   |   |
| 44                                    | 14                                       | 11                                       | 14  | 11  | רכישות בניינים וציוד                          |

(1) סווג מחדש.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ואינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בדוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2012.

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים רבעוניים מאוחדים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 18 בנובמבר 2013.

### ב. שינוי סיווג

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר התאמת אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל, כמפורט בסעיף ג.1. להלן, לדרישות כללי חשבונאות מקובלים בארצות הברית (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12), וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארצות הברית, פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 וכן בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012, סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים במסגרת דוח נפרד הנקרא "תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל", אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד.

### ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל.
2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות.
3. הוראה בנושא גילוי על פיקדונות.
4. גילויים מתוקף הוראות הפיקוח על בנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20, אשר נדרש ליישם לראשונה החל מיום 1 בינואר 2013.
5. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים.
6. מכתב המפקח על הבנקים בנושא עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדירור.



## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

### 1. הוראה בנושא דוח על רווח כולל

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 9 בדצמבר 2012 בדבר תיקון הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל, התאים הבנק את אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארצות הברית (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12), וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארצות הברית. בהתאם להוראות, פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד הנקרא דוח על הרווח הכולל, אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד. כמו כן, הבנק מציג את פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר מצטבר בביאור חדש על רווח כולל אחר מצטבר. הגילוי כאמור ניתן בביאור 13 "רווח כולל אחר מצטבר".

הבנק מיישם את ההוראה בנושא דוח על הרווח הכולל החל מיום 1 בינואר 2013 בדרך של יישום למפרע. ליישום ההוראה לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים, למעט שינוי הצגת.

### 2. הוראה בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שנקבעו בחוזר המפקח על הבנקים מיום 12 בדצמבר 2012, אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בנושא קיזוז נכסים והתחייבויות. בהתאם להוראות, תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

א. בגין אותן ההתחייבויות יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.

ב. בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.

ג. גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

בהתאם להוראות, תאגיד בנקאי יקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ויציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שיטת הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות התאגיד הבנקאי בגין אותן ההתחייבויות לקיזוז.

כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי יקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

תאגיד בנקאי לא יקזז בין נכסים בגין מכשירים נגזרים כנגד ההתחייבויות בגין מכשירים נגזרים אלא אם מתקיימים כל התנאים המצטברים שלעיל. עם זאת, בהוראות נקבע כי במקרים מסוימים תאגיד בנקאי רשאי לקזז סכומי שווי הוגן שהוכרו בגין מכשירים נגזרים וסכומי שווי הוגן שהוכרו בגין הזכות לדרוש חזרה ביטחון במזומן (חייבים), או המחויבות להשיב ביטחון במזומן (זכאים) הנובעים ממכשירים נגזרים שבוצעו עם אותו צד נגדי בהתאם להסדר להתחשבנות נטו (Master Netting Arrangement), גם אם תנאי הכוונה לפרוע על בסיס נטו או בו זמנית אינו מתקיים.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בנוסף, תאגיד בנקאי יקזז בין "ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר" לבין "ניירות ערך שנמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר", אם מתקיימים תנאים מסוימים שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זה.

עם זאת, הבנק אינו רשאי לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של המפקח על הבנקים.

בשלב הזה, ממשיך הבנק להציג חשיפות בגין עסקאות ברוטו, למעט פיקדונות שפירעונום למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי כאמור לעיל. ליישום החוזר לראשונה לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק, למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 8 בדבר פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון כנדרש בהוראה.

### 3. הוראה בנושא גילוי על פיקדונות

הבנק מיישם את הנחיות חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 13 בינואר 2013. החוזר מתאים את הוראות הדיווח לציבור בכל הקשור לגילוי על פיקדונות על מנת לספק מידע רחב יותר על מקורות הפעילות של תאגידים בנקאיים וכן במטרה לאמץ סטנדרטים של גילוי בבנקים בארצות הברית. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין היתר בדבר פיקדונות ממוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאינים נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים כגון גודל מפקיד, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחוץ לארץ.

בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים נתן הבנק גילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל מאחר שבהתאם להוראות החדשות דרישת גילוי זו חלה כבר מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013, יתר דרישות הגילוי החדשות שנקבעו בחוזר יחולו מהדוחות הכספיים לשנת 2013 ואילך.

הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. עם זאת, לא ניתן גילוי למספרי השוואה לתקופות הביניים בשנת 2012, המתייחסים ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים כאמור, שכן בהתאם להנחיות החוזר אין חובה למתן גילוי זה.

### 4. השפעה מיישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20.

הבנק מיישם את הוראות חוזר המפקח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי לאימוץ עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20 אשר דורש גילוי רחב יותר לגבי יתרות חובות, תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, רכישות ומכירות מהותיות כלשהן של חובות במהלך תקופת הדיווח וגילויים בנוגע לאיכות האשראי.

בין היתר, הבנק נדרש לתת גילוי כמותי על אינדיקציה לאיכות אשראי לפחות על יתרת החובות הבעייתיים בכל קבוצת חובות. בנוסף, נכלל גילוי על איכות האשראי של הלוואות לדירור. הגילוי החדש נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי (כגון: אשראי מסחרי, אנשים פרטיים - הלוואות לדירור, אנשים פרטיים - אחר, בנקים וממשלות) וכן עבור כל אחת מקבוצות החובות העיקריות כפי שהוגדרו בהוראה, תוך הבחנה בין פעילות לווים בישראל לפעילות לווים בחוץ לארץ במידה ומהותי.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013 נדרש מתן גילוי לראשונה לגבי חובות שאורגנו מחדש בדבר מספר חוזים ויתרה לפני ואחרי הארגון מחדש. כמו כן, לגבי ארגוני חוב שכשלו בשנת הדיווח, נדרש גילוי אודות יתרה חוזית ויתרה רשומה. הגילוי האמור נדרש עבור כל אחד ממגזרי האשראי כמפורט לעיל.

הבנק מיישם את ההוראות החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 באופן של מכאן ולהבא. עבור נתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו הבנק סיווג מחדש, ככל האפשר, את מספרי ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. לא נדרש מתן גילוי למספרי ההשוואה לתקופות ביניים המקבילות בשנת 2012 ביחס לגילויים חדשים אלו.

ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה למעט עדכון מתכונת הגילוי בביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי.

### 5. מערכת חדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים

הבנק מיישם את המערכת החדשה של תקני דיווח כספי (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים. להלן תיאור עיקרי הכללים שנקבעו במערכת החדשה של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) בנושא איחוד דוחות כספיים ונושאים נלווים כפי שיושמו על ידי המפקח על הבנקים והשפעתם על הבנק:

- א. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 10 - דוחות כספיים מאוחדים  
התקן מציג מודל שליטה חדש לקביעה האם יש לאחד חברה מוחזקת, שיושם לכל הישויות המוחזקות. בהתאם לתקן, נסיבות "דה פקטו" יובאו בחשבון לצורך הערכת שליטה, כך שקיומה של שליטה אפקטיבית במוחזקת יחייב איחוד דוחות. בנוסף, בהערכת קיומה של שליטה, יובאו בחשבון כל זכויות הצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, ולא רק זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מידי.
- ב. תיקון IAS 28, השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות  
בהתאם לתיקון בוטל השיערוך של הזכויות הקיימות או הנתרות בהשקעה לשווי הוגן בעת מעבר מהשפעה מהותית לשליטה משותפת ולהיפך וכן נקבע כי IFRS 5 העוסק בנכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו, חל על השקעה או על חלק ממנה העונה לקריטריונים לסיווג כמוחזקות למכירה.
- ג. תקן דיווח כספי בינלאומי IFRS 12 גילוי גילוי של זכויות בישויות אחרות  
התקן מכיל דרישות גילוי מקיפות ביחס לזכויות בחברות בנות, בהסדרים משותפים, בחברות כלולות ובישויות מובנות שאינן מאוחדות. דרישות הגילוי לגבי ישויות מובנות אינן חלות על הבנק, דרישות הגילוי לישויות מובנות שאינן מאוחדות מטופלות כפי שנקבע ב-ASC810 (FAS167).

ליישום מערכת התקנים החל מ-1 בינואר 2013 לא היתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### 6. מכתב המפקח על הבנקים לעדכון הנחיות בנושא הלוואות לדיור

הבנק מיישם את הוראות המפקח על הבנקים, כמפורט במכתבו מיום 21 במרץ 2013, "עדכון הנחיות בנושא נדל"ן לדיור". בהתאם להוראות, עודכנו ההנחיות בנושא חישוב הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור כמפורט להלן. בנוסף לכך, עודכנו ההנחיות בדבר הלימות הון. לפרטים בדבר השינויים באופן חישוב הלימות הון, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, נדרש הבנק לבחון, ובהתאם לצורך לעדכן את השיטה לקביעת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור. בבחינת השיטה יש להתחשב במכלול הגורמים המשפיעים על סיכויי הגבייה של הלוואות אלה. כמו כן, נדרש הבנק, החל מהרבעון השני של שנת 2013, לוודא כי יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בשל הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות אלו (לא כולל הלוואות לדיור אשר בשלן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור או הפרשה פרטנית).

עד ליישום ההוראות החדשות כאמור לעיל, חושבה יתרת הפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור כנגזרת מהגידול בהיקף מתן האשראי השוטף, בהשוואה לעבר.

ברבעון השני של שנת 2013, עדכן הבנק את יתרת הפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לשיעור של 0.35%.

התאמת הפרשה שנכללה בדוחות הכספיים לרבעון השני הסתכמה לכ-191 מיליוני שקלים חדשים לפני מס.

### ד. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

#### 1. מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית.

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות.

ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של ההלוואה.

בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי, לרבות עסקאות בכרטיסי אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים אירגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפרעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

ביום 17 באוקטובר 2013 פורסמו הוראות מעבר הכוללות, בין היתר, דרישה להמשך פריסה של עמלות מפרעון מוקדם שנוצרו לפני 1 בינואר 2014, וכן הנחיה לפרסם לאורך הדוחות הרבעוניים ובדוח השנתי של שנת 2014 נתונים על השפעת היישום.

ביום 31 באוקטובר פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות, אשר קובע את אופן היישום לראשונה של תקן FAS91. בין היתר, נקבע כי תאגיד בנקאי לא יוכל לדחות עלויות פנימיות ביצירת הלוואות ללא אישור מוקדם מיחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים.

הבנק מיישם את ההוראות בנוגע למתכונת דוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2012 באופן של יישום למפרע. התיקונים הקשורים לאימוץ נושא מדידת הכנסות ריבית ייושמו באופן של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014.

הבנק בוחן את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

### 2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי (להלן – "הטיטה"). הטיטה כוללת בין היתר הוראת שעה "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי" המחליפה את הוראת השעה בדבר "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012". בהוראת השעה הובהר טווח השנים שבגינן יחשב הבנק את שיעורי ההפסד, בהתבסס על פילוח חשיפות האשראי לפי ענפי משק, ובנוסף הוארך חישוב ההפרשה הכללית והנוספת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין כסכום ההפרשה המינימלי עד ליום 31 בדצמבר 2014. במסגרת הטיטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. כמו כן, בטיטה נכללות הנחיות מפורטות בנוגע להכללת התאמות בגין גורמים סביבתיים במסגרת חישוב שיעור ההפרשה. בנוסף, לפי הנחיות אלו נדרש הבנק לפתח ולתעד שיטה עקבית לצורך קביעת שיעורי ההפרשה בכל ענף וקביעת נאותות יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי בכל תקופת דיווח. הנתונים והבדיקות שבוצעו ידווחו להנהלה ולדירקטוריון הבנק לצורך קבלת החלטה על נאותות ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי בדוחות הכספיים.

להלן לוחות הזמנים שנקבעו בטיטה שהוגשה לוועדה המייעצת לענייני בנקאות ביום 18 ביולי 2013:

- השינויים בהוראת השעה יחולו מיום 1 בינואר 2013.
- העדכון לגבי התאמות בגין גורמים סביבתיים יחול מהדוחות ליום 31 בדצמבר 2013.
- העדכון לקובץ השאלות והתשובות יחול מיום 1 ביולי 2013.

לשינויים בטיטת הוראת השעה ולעדכון השאלות והתשובות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הבנק בוחן את השפעת יישום ההנחיות בדבר התאמות בגין גורמים סביבתיים שיחולו מיום 31 בדצמבר 2013, כאמור לעיל.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 3. שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור

ביום 20 ביוני 2013 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור, אשר נועד לשלב במסגרת הוראות הדיווח לציבור מכתבים מסוימים של הפיקוח על הבנקים שפורסמו בשנים האחרונות.

במסגרת עבודת השילוב, נקבעו בין היתר עדכונים בקשר לגילויים הניתנים בביאור ניירות ערך לרבות שינויים במתכונת הגילוי בביאור וגילוי על ניירות ערך מוחזקים לפדיון זמניים למכירה שנמצאים בפוזיצית הפסד שטרם מומש. העדכונים לפי הוראה זו יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים מיום 31 בדצמבר 2013 ואילך. על פי ההוראה יש לסווג מחדש מספרי השוואה כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה, במידה ורלוונטי. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 4. סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר

ביום 30 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר.

החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי בקשר לסיווג מחדש של פריטים מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר בהתאם לעדכון תקן חשבונאי אמריקאי ASU 2013-02. החוזר מוסיף לביאור על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר דרישת גילוי על סעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד. יישום ההוראות יעשה בדרך של יישום למפרע החל מיום 1 בינואר 2014. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה על הדוחות הכספיים מלבד השפעה הצגתית על ביאור רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

### 5. הקדמת מועדי פרסום דוחות כספיים

ביום 29 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור. על פי החוזר, על מנת להתאים את מועד פרסום הדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים בישראל למקובל בארצות הברית, וכן לאפשר לקוראי הדוחות הכספיים לקבל מידע על המצב הכספי של הבנק ותוצאות פעולותיו במועד מוקדם יותר, נקבע כי דוחות שנתיים של תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית יפורסמו לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן ודוחות כספיים רבעוניים יפורסמו לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן.

כניסת ההוראה לתוקף תתבצע באופן מדורג:

הדוח הכספי לשנת 2013 - יפורסם עד ליום 20 במרץ 2014.

הדוח הכספי לשנת 2014 - יפורסם עד ליום 10 במרץ 2015.

הדוח הכספי משנת 2015 ואילך יפורסם עד חודשיים מתאריך המאזן.

דוחות רבעוניים - בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתום 55 ימים מתאריך המאזן. בשנת 2015, לא יאוחר מ-50 ימים מתאריך המאזן ומשנת 2016 ואילך, לא יאוחר מ-45 ימים מתאריך המאזן.

הבנק נערך לפרסום הדוחות במועדים שנקבעו.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 6. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון

ביום 30 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון. על פי החוזר, תוקנו הוראות הדיווח לציבור על מנת לאפשר לקורא הדוחות להבין טוב יותר את סיכון הנזילות שהתאגיד הבנקאי חשוף אליו.

השינויים העיקריים על פי החוזר הינם הצגת תזרימי המזומנים בגין נכסים והתחייבויות תוך הבחנה בין מטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראל צמוד מטבע חוץ), לבין מטבע חוץ, וזאת במקום הבחנה בין פעילות מקומית לפעילות בחוץ לארץ שהיתה נהוגה לפני כן.

כמו כן, הדיווח על תזרימי המזומנים בגין מכשירים נגזרים המסולקים נטו ישתנה כך שהתזרים המאזני החוזי הצפוי נטו, בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ, בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. לא ידווחו סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור.

יישום הוראות החוזר, החל מהדוחות הכספיים לשנת 2013 ואילך. ליישום החוזר לא צפויה להיות השפעה על הדוחות הכספיים מלבד השפעה הצגתית במסגרת הביאור בדבר נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפירעון.

## ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הרכב:

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 1,648      | 1,648                     | 11                                   | -                                    | 1,659                    |

(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווח כולל אחר מצטבר | הפסדים              | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|------------|---------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| 4,010      | 4,008                     | 34                  | (32)                | 4,010                    |
| 83         | 80                        | 3                   | -                   | 83                       |
| 124        | 124                       | -                   | -                   | 124                      |
| 262        | 261                       | 1                   | -                   | 262                      |
| 29         | 28                        | 1                   | -                   | 29                       |
| 120        | 119                       | 1                   | -                   | 120                      |
| 4,628      | 4,620                     | 40                  | (32)                | 4,628                    |
| 110        | 110                       | -                   | -                   | 110                      |
| 4,738      | 4,730                     | 40 <sup>(4)</sup>   | (32) <sup>(4)</sup> | 4,738                    |

(2) ניירות ערך זמינים למכירה

איגרות חוב ומלוות -

של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(6),(2)</sup>

של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל

של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

מניות<sup>(3)</sup>

סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות - עלות) | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 1,045      | 1,032                       | 13                                   | -                                    | 1,045                    |
| 1,045      | 1,032                       | 13 <sup>(5)</sup>                    | -                                    | 1,045                    |
| 7,431      | 7,410                       | 64                                   | (32)                                 | 7,442                    |

(3) ניירות ערך למסחר

איגרות חוב -

של ממשלת ישראל<sup>(7)</sup>

סך כל ניירות הערך למסחר

סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - (2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ל' לדוחות הכספיים של שנת 2012.
  - (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-109 מיליוני שקלים חדשים.
  - (4) כוללים ברווח הכולל האחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו".
  - (5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
  - (6) איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
  - (7) מזה, ניירות ערך בסך 554 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.
- הערה: לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א, 2, ו-11 ב.
- לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א.4.

ב. ליום 30 בספטמבר 2013 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים.



## ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הרכב:

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות – עלות) | רווחים שטרם הוכרו  |                                      | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------|
|            |                             | מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן |                          |
| 1,118      | 1,118                       | 4                  | -                                    | 1,122                    |

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות – עלות) | רווח כולל אחר מצטבר |        | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|------------|-----------------------------|---------------------|--------|--------------------------|
|            |                             | רווחים              | הפסדים |                          |

### (2) ניירות ערך זמינים למכירה

#### איגרות חוב ומלוות -

| הערך במאזן   | עלות מופחתת (במניות – עלות) | רווחים                  | הפסדים                    | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |   |
|--------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|---|
| 5,140        | 5,163                       | 43                      | (66)                      | 5,140                    | של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>           |
| 100          | 100                         | -                       | -                         | 100                      | של ממשלות זרות <sup>(6),(2)</sup>       |
| 122          | 122                         | -                       | -                         | 122                      | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל        |
| 471          | 467                         | 7                       | (3)                       | 471                      | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים          |
| 7            | 8                           | -                       | (1)                       | 7                        | מגובי נכסים (ABS)                       |
| 40           | 39                          | 1                       | -                         | 40                       | של אחרים בישראל                         |
| 177          | 175                         | 2                       | -                         | 177                      | של אחרים זרים                           |
| <b>6,057</b> | <b>6,074</b>                | <b>53</b>               | <b>(70)</b>               | <b>6,057</b>             | <b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b> |
| 82           | 81                          | 1                       | -                         | 82                       | מניות <sup>(3)</sup>                    |
| <b>6,139</b> | <b>6,155</b>                | <b>54<sup>(4)</sup></b> | <b>(70)<sup>(4)</sup></b> | <b>6,139</b>             | <b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b> |

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות – עלות) | רווחים שטרם מומשו  |                                      | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------|
|            |                             | מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |                          |

### (3) ניירות ערך למסחר

#### איגרות חוב -

| הערך במאזן   | עלות מופחתת (במניות – עלות) | רווחים                  | הפסדים                    | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |                                |
|--------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| 705          | 703                         | 12                      | (10)                      | 705                      | של ממשלת ישראל <sup>(7)</sup>  |
| 4            | 4                           | -                       | -                         | 4                        | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |
| <b>709</b>   | <b>707</b>                  | <b>12<sup>(5)</sup></b> | <b>(10)<sup>(5)</sup></b> | <b>709</b>               | <b>סך כל ניירות הערך למסחר</b> |
| <b>7,970</b> | <b>7,980</b>                | <b>70</b>               | <b>(80)</b>               | <b>7,966</b>             | <b>סך כל ניירות הערך</b>       |

(1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א' ו-1 לדוחות הכספיים של שנת 2011.

(3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-77 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו".

(5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

(6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(7) מזה, ניירות ערך בסך 453 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.

הערה: לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א, 2, ו-11 ב

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 א, 4.

ב. ליום 30 בספטמבר 2012 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים.

## ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הרכב:

| הערך במאזן   | עלות מופחתת (במניות-עלות)   | רווחים שטרם הוכרו   |                    | הפסדים שטרם הוכרו |                    |
|--|-----------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|  |                             | לשווי הוגן          | מהתאמות לשווי הוגן | לשווי הוגן        | מהתאמות לשווי הוגן |
| <b>1,123</b>   | <b>1,123</b>                | <b>3</b>            | -                  | <b>1,126</b>      | (1)                |
| <b>(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון</b> |                             |                     |                    |                   |                    |
| הערך במאזן   | עלות מופחתת (במניות-עלות)   | רווח כולל אחר מצטבר |                    | הפסדים            |                    |
|  |                             | רווחים              | פסדים              | שווי הוגן         | (1)                |
| <b>5,505</b>   | <b>5,505</b>                | <b>53</b>           | <b>(53)</b>        | <b>5,505</b>      | (1)                |
| <b>(2) ניירות ערך זמינים למכירה</b>                  |                             |                     |                    |                   |                    |
| <b>איגרות חוב ומלוות -</b>                           |                             |                     |                    |                   |                    |
| 4,700  | 4,705                       | 46                  | (51)               | 4,700             |                    |
| של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>                        |                             |                     |                    |                   |                    |
| 95   | 95                          | -                   | -                  | 95                |                    |
| של ממשלות זרות <sup>(6),(2)</sup>                    |                             |                     |                    |                   |                    |
| 123  | 123                         | 2                   | (2)                | 123               |                    |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל                     |                             |                     |                    |                   |                    |
| 394  | 392                         | 2                   | -                  | 394               |                    |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                       |                             |                     |                    |                   |                    |
| 25   | 24                          | 1                   | -                  | 25                |                    |
| של אחרים בישראל                                      |                             |                     |                    |                   |                    |
| 168  | 166                         | 2                   | -                  | 168               |                    |
| של אחרים זרים  |                             |                     |                    |                   |                    |
| <b>5,505</b>   | <b>5,505</b>                | <b>53</b>           | <b>(53)</b>        | <b>5,505</b>      |                    |
| <b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>              |                             |                     |                    |                   |                    |
| 119  | 120                         | -                   | (1)                | 119               |                    |
| מניות <sup>(3)</sup>                                 |                             |                     |                    |                   |                    |
| <b>5,624</b>   | <b>5,625</b>                | <b>53</b>           | <b>(54)</b>        | <b>5,624</b>      | (1)                |
| <b>סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה</b>              |                             |                     |                    |                   |                    |
| הערך במאזן   | עלות מופחתת (במניות - עלות) | רווחים שטרם מומשו   |                    | הפסדים שטרם מומשו |                    |
|  |                             | לשווי הוגן          | מהתאמות לשווי הוגן | לשווי הוגן        | מהתאמות לשווי הוגן |
| <b>9,041</b>   | <b>9,023</b>                | <b>95</b>           | <b>(74)</b>        | <b>9,044</b>      | (1)                |
| <b>(3) ניירות ערך למסחר</b>                          |                             |                     |                    |                   |                    |
| <b>איגרות חוב -</b>                                  |                             |                     |                    |                   |                    |
| 2,291  | 2,272                       | 39                  | (20)               | 2,291             |                    |
| של ממשלת ישראל <sup>(7)</sup>                        |                             |                     |                    |                   |                    |
| 3  | 3                           | -                   | -                  | 3                 |                    |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                       |                             |                     |                    |                   |                    |
| <b>2,294</b>   | <b>2,275</b>                | <b>39</b>           | <b>(20)</b>        | <b>2,294</b>      | (1)                |
| <b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>                       |                             |                     |                    |                   |                    |
| <b>9,044</b>   | <b>9,023</b>                | <b>95</b>           | <b>(74)</b>        | <b>9,044</b>      | (1)                |
| <b>סך כל ניירות הערך</b>                             |                             |                     |                    |                   |                    |

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2012.
- (3) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-115 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו".
- (5) מקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
- (6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (7) מזה, ניירות ערך בסך 1,106 מיליוני שקלים חדשים שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.
- הערה: לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאור 10 ד, 11 א, 2, ו-11 ב לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4.א.

ב. ליום 31 בדצמבר 2012 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות <sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

##### 1. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                  |              |            |            |            |   |
|---|------------------|--------------|------------|------------|------------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי                          |                  |              |            |            |            |   |
| סך הכל                                      | בנקים<br>וממשלות | אשראי לציבור |            |            |            |   |
|   |                  | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיר       | מסחרי      |   |
| 1,503                                       | 10               | 1,493        | 139        | 674        | 680        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה      |
| 68  | (2)              | 70           | 20         | 15         | 35         | הוצאות בגין הפסדי אשראי                   |
| (145)                                       | -                | (145)        | (33)       | (7)        | (105)      | מחיקות חשבונאיות                          |
| 54  | -                | 54           | 20         | -          | 34         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות  |
| (91)  | -                | (91)         | (13)       | (7)        | (71)       | מחיקות חשבונאיות נטו                      |
| <b>1,480</b>                                | <b>8</b>         | <b>1,472</b> | <b>146</b> | <b>682</b> | <b>644</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b> |
| 107   | -                | 107          | 10         | -          | 97         | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 <sup>(2)</sup> |                  |              |            |            |            |   |
|--|------------------|--------------|------------|------------|------------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי   |                  |              |            |            |            |   |
| סך הכל   | בנקים<br>וממשלות | אשראי לציבור |            |            |            |   |
|  |                  | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיר       | מסחרי      |   |
| 1,767  | 22               | 1,745        | 157        | 852        | 736        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה      |
| 116  | (4)              | 120          | 18         | -          | 102        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                   |
| (151)  | -                | (151)        | (36)       | (29)       | (86)       | מחיקות חשבונאיות                          |
| 39   | -                | 39           | 19         | -          | 20         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות  |
| (112)  | -                | (112)        | (17)       | (29)       | (66)       | מחיקות חשבונאיות נטו                      |
| <b>1,771</b>   | <b>18</b>        | <b>1,753</b> | <b>158</b> | <b>823</b> | <b>772</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b> |
| 99   | -                | 99           | 16         | -          | 83         | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופת ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הדרגת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.ג.1.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות <sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

##### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                  |              |            |                      |            |   |
|--|------------------|--------------|------------|----------------------|------------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי                         |                  |              |            |                      |            |   |
| סך הכל                                     | בנקים<br>וממשלות | אשראי לציבור |            |                      |            |   |
|  |                  | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיור                | מסחרי      |   |
| 1,705                                      | 10               | 1,695        | 154        | 821                  | 720        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה      |
| 283  | (2)              | 285          | 41         | 213                  | 31         | הוצאות בגין הפסדי אשראי                   |
| (653)                                      | -                | (653)        | (108)      | (352) <sup>(3)</sup> | (193)      | מחיקות חשבונאיות                          |
| 145  | -                | 145          | 59         | -                    | 86         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות  |
| (508)                                      | -                | (508)        | (49)       | (352)                | (107)      | מחיקות חשבונאיות נטו                      |
| <b>1,480</b>                               | <b>8</b>         | <b>1,472</b> | <b>146</b> | <b>682</b>           | <b>644</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b> |
| 107  | -                | 107          | 10         | -                    | 97         | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 <sup>(2)</sup> |                  |              |            |            |            |   |
|---|------------------|--------------|------------|------------|------------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי  |                  |              |            |            |            |   |
| סך הכל  | בנקים<br>וממשלות | אשראי לציבור |            |            |            |   |
|   |                  | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיור      | מסחרי      |   |
| 1,766   | 14               | 1,752        | 166        | 878        | 708        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה      |
| 228   | 4                | 224          | 40         | 4          | 180        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                   |
| (340)   | -                | (340)        | (106)      | (59)       | (175)      | מחיקות חשבונאיות                          |
| 117   | -                | 117          | 58         | -          | 59         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות  |
| (223)   | -                | (223)        | (48)       | (59)       | (116)      | מחיקות חשבונאיות נטו                      |
| <b>1,771</b>  | <b>18</b>        | <b>1,753</b> | <b>158</b> | <b>823</b> | <b>772</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b> |
| 99  | -                | 99           | 16         | -          | 83         | מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים        |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופת ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הדרגת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.ג.1.

(3) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיור מופרשות במלואן, שנמחקו.

## ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

#### 2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה

| 30 בספטמבר 2013                                    |               |                |               |                       |               |
|--|---------------|----------------|---------------|-----------------------|---------------|
| סך הכל   | בנקים וממשלות | אשראי לציבור   |               |                       |               |
|  |               | סך הכל         | פרטי אחר      | לדיר                  | מסחרי         |
| 34,283   | 3,540         | 30,743         | 560           | 2                     | 30,181        |
| 107,369  | -             | 107,369        | 13,044        | 88,051                | 6,274         |
| <b>141,652</b>                                     | <b>3,540</b>  | <b>138,112</b> | <b>13,604</b> | <b>88,053</b>         | <b>36,455</b> |
| 87,255   | -             | 87,255         | -             | <sup>(3)</sup> 87,255 | -             |
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>       |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטני                               |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                              |               |                |               |                       |               |
| <b>סך הכל חובות</b>                                |               |                |               |                       |               |
| שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור                 |               |                |               |                       |               |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b> |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטני                               |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                              |               |                |               |                       |               |
| 541  | 8             | 533            | 39            | 2                     | 492           |
| 832  | -             | 832            | 97            | <sup>(4)(5)</sup> 680 | 55            |
| <b>1,373</b>                                       | <b>8</b>      | <b>1,365</b>   | <b>136</b>    | <b>682</b>            | <b>547</b>    |
| 376  | -             | 376            | -             | 376                   | -             |
| <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                   |               |                |               |                       |               |
| מזה: הפרשה לפי עומק פיגור                          |               |                |               |                       |               |

| 30 בספטמבר 2012 <sup>(2)</sup>                     |               |                |               |                       |               |
|--|---------------|----------------|---------------|-----------------------|---------------|
| סך הכל   | בנקים וממשלות | אשראי לציבור   |               |                       |               |
|  |               | סך הכל         | פרטי אחר      | לדיר                  | מסחרי         |
| 34,531   | 2,916         | 31,615         | 618           | 4                     | 30,993        |
| 96,605   | -             | 96,605         | 12,266        | 79,038                | 5,301         |
| <b>131,136</b>                                     | <b>2,916</b>  | <b>128,220</b> | <b>12,884</b> | <b>79,042</b>         | <b>36,294</b> |
| 78,134   | -             | 78,134         | -             | <sup>(3)</sup> 78,134 | -             |
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>       |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטני                               |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                              |               |                |               |                       |               |
| <b>סך הכל חובות</b>                                |               |                |               |                       |               |
| שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור                 |               |                |               |                       |               |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b> |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטני                               |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                              |               |                |               |                       |               |
| 712  | 18            | 694            | 38            | 2                     | 654           |
| 960  | -             | 960            | 104           | 821                   | 35            |
| <b>1,672</b>                                       | <b>18</b>     | <b>1,654</b>   | <b>142</b>    | <b>823</b>            | <b>689</b>    |
| 717  | -             | 717            | -             | 717                   | -             |
| <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                   |               |                |               |                       |               |
| מזה: הפרשה לפי עומק פיגור                          |               |                |               |                       |               |

| 31 בדצמבר 2012                                     |               |                |                       |                       |                       |
|--|---------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| סך הכל   | בנקים וממשלות | אשראי לציבור   |                       |                       |                       |
|  |               | סך הכל         | פרטי אחר              | לדיר                  | מסחרי                 |
| 33,813   | 2,819         | 30,994         | <sup>(6)</sup> 611    | 5                     | <sup>(6)</sup> 30,378 |
| 99,250   | -             | 99,250         | <sup>(6)</sup> 12,406 | 80,864                | <sup>(6)</sup> 5,980  |
| <b>133,063</b>                                     | <b>2,819</b>  | <b>130,244</b> | <b>13,017</b>         | <b>80,869</b>         | <b>36,358</b>         |
| 79,970   | -             | 79,970         | -                     | <sup>(3)</sup> 79,970 | -                     |
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>       |               |                |                       |                       |                       |
| שנבדקו על בסיס פרטני                               |               |                |                       |                       |                       |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                              |               |                |                       |                       |                       |
| <b>סך הכל חובות</b>                                |               |                |                       |                       |                       |
| שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור                 |               |                |                       |                       |                       |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup></b> |               |                |                       |                       |                       |
| שנבדקו על בסיס פרטני                               |               |                |                       |                       |                       |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                              |               |                |                       |                       |                       |
| 630  | 10            | 620            | <sup>(6)</sup> 35     | 2                     | <sup>(6)</sup> 583    |
| 973  | -             | 973            | 102                   | 819                   | 52                    |
| <b>1,603</b>                                       | <b>10</b>     | <b>1,593</b>   | <b>137</b>            | <b>821</b>            | <b>635</b>            |
| 721  | -             | 721            | -                     | 721                   | -                     |
| <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                   |               |                |                       |                       |                       |
| מזה: הפרשה לפי עומק פיגור                          |               |                |                       |                       |                       |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופת ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1 ג.4.
- (3) כולל הלוואה לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 5,132 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2012 - 4,878 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2012 - 5,047 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) ברבעון השני, של שנת 2013 עידכן הבנק את יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, בגין הלוואות לדיר לשיעור של 0.35%. לפירוט, ראה ביאור 1 ג.6.
- (5) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיר מופרשות במלואן, שנמחקו.
- (6) סווג מחדש.

## ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

### 1. א. איכות אשראי ופיגורים

| 30 בספטמבר 2013                          |  |                |                         |                      |                |  |
|--|--|----------------|-------------------------|----------------------|----------------|--|
| חובות לא פגומים מידע נוסף                |  | סך הכל         | בעייתיים <sup>(2)</sup> |                      | לא בעייתיים    |  |
| בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>(4)</sup> | בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> |                | פגומים <sup>(3)</sup>   | לא פגומים            |                |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>               |  |                |                         |                      |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |  |                |                         |                      |                |  |
| 20                                       | 3  | 7,742          | 611                     | 27                   | 7,104          | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 1  | -  | 1,673          | 25                      | 2                    | 1,646          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 2  | 3  | 3,195          | 210                     | 7                    | 2,978          | שרותים פיננסיים                        |
| 70                                       | 22   | 20,288         | 368                     | 254                  | 19,666         | מסחרי - אחר                            |
| <b>93</b>                                | <b>28</b>                                    | <b>32,898</b>  | <b>1,214</b>            | <b>290</b>           | <b>31,394</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| <sup>(8)</sup> 361                       | <sup>(6)(7)</sup> 1,221                      | 87,863         | 2                       | <sup>(7)</sup> 1,221 | 86,640         | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 62                                       | 23   | 13,261         | 85                      | 121                  | 13,055         | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>516</b>                               | <b>1,272</b>                                 | <b>134,022</b> | <b>1,301</b>            | <b>1,632</b>         | <b>131,089</b> | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -  | -  | 152            | -                       | -                    | 152            | בנקים בישראל                           |
| -  | -  | 2              | -                       | -                    | 2              | ממשלת ישראל                            |
| <b>516</b>                               | <b>1,272</b>                                 | <b>134,176</b> | <b>1,301</b>            | <b>1,632</b>         | <b>131,243</b> | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>            |  |                |                         |                      |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |  |                |                         |                      |                |  |
| -  | -  | 1,647          | 32                      | -                    | 1,615          | בינוי ונדל"ן                           |
| 95                                       | -  | 1,910          | 2                       | -                    | 1,908          | מסחרי אחר                              |
| <b>95</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>3,557</b>   | <b>34</b>               | <b>-</b>             | <b>3,523</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -  | -  | 533            | 1                       | -                    | 532            | אנשים פרטיים                           |
| <b>95</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>4,090</b>   | <b>35</b>               | <b>-</b>             | <b>4,055</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -  | -  | 1,075          | 4                       | -                    | 1,071          | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -  | -  | 2,311          | -                       | -                    | 2,311          | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>95</b>                                | <b>-</b>                                     | <b>7,476</b>   | <b>39</b>               | <b>-</b>             | <b>7,437</b>   | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 611                                      | 1,272  | 138,112        | 1,336                   | 1,632                | 135,144        | סך הכל ציבור                           |
| -  | -  | 1,227          | 4                       | -                    | 1,223          | סך הכל בנקים                           |
| -  | -  | 2,313          | -                       | -                    | 2,313          | סך הכל ממשלות                          |
| <b>611</b>                               | <b>1,272</b>                                 | <b>141,652</b> | <b>1,340</b>            | <b>1,632</b>         | <b>138,680</b> | <b>סך הכל</b>                          |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.2.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 23 מיליוני שקלים חדשים וסוגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 276 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2012 - 317 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2012 - 304 מיליוני שקלים חדשים) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (7) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיור מופרשות במלואן, שנמחקו.
- (8) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

#### 1. א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

|  |  | 31 בדצמבר 2012 <sup>(1)</sup> |                         |              |                |  |
|--|--|-------------------------------|-------------------------|--------------|----------------|--|
|  |  | סך הכל                        | בעייתיים <sup>(2)</sup> |              | לא בעייתיים    |  |
| חובות לא פגומים מידע נוסף                | פגומים <sup>(3)</sup>                        |                               | לא פגומים               | פגומים       |                |  |
| בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> |                               |                         |              |                |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>               |  |                               |                         |              |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |  |                               |                         |              |                |  |
|  | 5  | 7,422                         | 800                     | 32           | 6,590          | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
|  | 2  | 1,501                         | 20                      | 8            | 1,473          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
|  | 13   | 3,888                         | 291                     | 24           | 3,573          | שרותים פיננסיים                        |
|  | 201  | 20,058                        | 418                     | 264          | 19,376         | מסחרי - אחר                            |
|  | <b>221</b>                                   | <b>32,869</b>                 | <b>1,529</b>            | <b>328</b>   | <b>31,012</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
|  | <sup>(6)</sup> 301                           | 1,599                         | 80,655                  | 5            | 1,599          | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
|  | 109  | 28                            | 12,680                  | 81           | 161            | אנשים פרטיים - אחר                     |
|  | <b>631</b>                                   | <b>1,659</b>                  | <b>126,204</b>          | <b>1,615</b> | <b>2,088</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
|  | -  | 512                           | -                       | -            | 512            | בנקים בישראל                           |
|  | -  | 1                             | -                       | -            | 1              | ממשלת ישראל                            |
|  | <b>631</b>                                   | <b>1,659</b>                  | <b>126,717</b>          | <b>1,615</b> | <b>2,088</b>   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>            |  |                               |                         |              |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |  |                               |                         |              |                |  |
|  | -  | 1,635                         | 38                      | -            | 1,597          | בינוי ונדל"ן                           |
|  | -  | 1,854                         | 5                       | -            | 1,849          | מסחרי - אחר                            |
|  | -  | <b>3,489</b>                  | <b>43</b>               | -            | <b>3,446</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
|  | -  | 551                           | 6                       | -            | 545            | אנשים פרטיים                           |
|  | -  | <b>4,040</b>                  | <b>49</b>               | -            | <b>3,991</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
|  | -  | 1,154                         | 5                       | -            | 1,149          | בנקים בחוץ לארץ                        |
|  | -  | 1,152                         | -                       | -            | 1,152          | ממשלות בחוץ לארץ                       |
|  | -  | <b>6,346</b>                  | <b>54</b>               | -            | <b>6,292</b>   | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
|  | 631  | 1,659                         | 130,244                 | 1,664        | 2,088          | סך הכל ציבור                           |
|  | -  | 1,666                         | 5                       | -            | 1,661          | סך הכל בנקים                           |
|  | -  | 1,153                         | -                       | -            | 1,153          | סך הכל ממשלות                          |
|  | <b>631</b>                                   | <b>1,659</b>                  | <b>133,063</b>          | <b>1,669</b> | <b>2,088</b>   | <b>סך הכל</b>                          |
| <b>30 בספטמבר 2012</b>                   |  |                               |                         |              |                |  |
|  |  | סך הכל                        | פגומים <sup>(3)</sup>   |              | לא פגומים      |  |
| חובות לא פגומים מידע נוסף                | פגומים <sup>(3)</sup>                        |                               | לא פגומים               | פגומים       |                |  |
| בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup> | בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> |                               |                         |              |                |  |
| <b>אשראי לציבור</b>                      |  |                               |                         |              |                |  |
|  | 73   | 31,615                        | 1,786                   | -            | 29,829         | שנבדק על בסיס פרטני                    |
|  | <sup>(6)</sup> 327                           | 1,664                         | 78,134                  | -            | 78,134         | הלוואות לדיור לפי עומק פיגור           |
|  | 91   | 43                            | 18,471                  | -            | 18,471         | שנבדק לפי בסיס קבוצתי אחר              |
|  | 491  | 1,716                         | 128,220                 | 1,786        | 126,434        | סך הכל ציבור                           |
|  | -  | 1,645                         | 4                       | -            | 1,641          | סך הכל בנקים                           |
|  | -  | 1,271                         | -                       | -            | 1,271          | סך הכל ממשלות                          |
|  | <b>491</b>                                   | <b>1,716</b>                  | <b>131,136</b>          | <b>1,790</b> | <b>129,346</b> | <b>סך הכל</b>                          |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 3.ב.2.ג.2. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 70 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) בעקבות ליקויים שעלו בביקורת שערך הפיקוח על הבנקים על הגילוי בדבר סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק, בוצעו מספר שיפורים מהותיים בבקורות ובנהלים לגבי גילוי, על מנת לתקן את הליקויים. הן ביחידות העסקיות והן באגף חשבונאות ודוחות כספיים. בפרט, חזקו בקורות המבטיחות את העסקיות, והרחבת תהליכי הבקרה על הסיווג לענפי משק, הן ביחידות העסקיות והן באגף חשבונאות ודוחות כספיים. בפרט, חזקו בקורות המבטיחות את נאותות הגילוי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. תיקון הליקויים המשמעותיים שעלו בביקורת הושלם עד למועד פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2013. על רקע זה, הוצגו מספרי ההשוואה מחדש.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### 1. ב. איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב. חוב מוגדר כחוב לא מבצע (פגום), דהיינו חוב שאינו צובר הכנסות ריבית, לאחר 90 ימי פיגור - בחובות הנמדדים על בסיס פרטני. חוב מוגדר כחוב לא מבצע (נחות), שאינו צובר הכנסות ריבית לאחר 150 ימי פיגור – בחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי. כמו כן, יוגדר חוב כנחות לאחר 60 ימי פיגור בחובות הנמדדים פרטנית ולאחר 90 ימי פיגור בחובות הנמדדים קבוצתית. בשלב זה כלומר במנין הימים של 60 ימים ו-90 ימים לחובות הנמדדים על בסיס פרטני ולחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי בהתאמה, יוגדרו החובות כמבצעים כלומר צוברים הכנסות ריבית. מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של הלוואה. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון במסגרת פרק ניהול סיכונים, באזל II: הנדבך השלישי.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

| ליום 30 בספטמבר 2013                       |               |               |               |              |              |                |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| מגזר האשראי                                |               |               |               |              |              |                |
| איכות החובות                               | מסחרי         | לדיור         | פרטיים        | ממשלות       | בנקים        | סך הכל         |
| חובות תקינים בדירוג השקעה                  | 32,551        | 86,830        | 13,397        | 2,313        | 1,216        | 136,307        |
| חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה            | 2,366         | -             | -             | -            | 7            | 2,373          |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup> | 290           | 1,221         | 121           | -            | -            | 1,632          |
| חובות פגומים                               | 1,248         | 2             | 86            | -            | 4            | 1,340          |
| <b>סך הכל</b>                              | <b>36,455</b> | <b>88,053</b> | <b>13,604</b> | <b>2,313</b> | <b>1,227</b> | <b>141,652</b> |

| ליום 31 בדצמבר 2012                        |                       |               |                       |              |              |                |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|--------------|----------------|
| מגזר האשראי                                |                       |               |                       |              |              |                |
| איכות החובות                               | מסחרי                 | לדיור         | פרטיים                | ממשלות       | בנקים        | סך הכל         |
| חובות תקינים בדירוג השקעה                  | 31,034 <sup>(2)</sup> | 79,265        | 12,769 <sup>(2)</sup> | 1,153        | 1,650        | 125,871        |
| חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה            | 3,424 <sup>(2)</sup>  | -             | -                     | -            | 11           | 3,435          |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(1)</sup> | 328                   | 1,599         | 161                   | -            | -            | 2,088          |
| חובות פגומים                               | 1,572                 | 5             | 87                    | -            | 5            | 1,669          |
| <b>סך הכל</b>                              | <b>36,358</b>         | <b>80,869</b> | <b>13,017</b>         | <b>1,153</b> | <b>1,666</b> | <b>133,063</b> |

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) סווג מחדש.

(3) החל מהדוחות הכספיים לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופת ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.ג.1.



### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| 30 בספטמבר 2013               |   |  |                   |  |  |
|-------------------------------|---|--|-------------------|--|--|
| יתרת חובות פגומים             | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | יתרת הפרשה פרטנית | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup> |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |   |  |                   |  |  |
| 1,029                         | 611                                     | 420  | 21                | 191  | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 45                            | 25                                      | 7  | 6                 | 18   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 251                           | 210                                     | 14   | 40                | 196  | שרותים פיננסיים                        |
| 646                           | 368                                     | 124  | 86                | 244  | מסחרי - אחר                            |
| <b>1,971</b>                  | <b>1,214</b>                            | <b>565</b>   | <b>153</b>        | <b>649</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 2                             | 2                                       | -  | 2                 | 2  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 99                            | 85                                      | 60   | 11                | 25   | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>2,072</b>                  | <b>1,301</b>                            | <b>625</b>   | <b>166</b>        | <b>676</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלת ישראל                            |
| <b>2,072</b>                  | <b>1,301</b>                            | <b>625</b>   | <b>166</b>        | <b>676</b>   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |   |  |                   |  |  |
| 100                           | 32                                      | -  | -                 | 32   | בינוי ונדל"ן                           |
| 5                             | 2                                       | -  | -                 | 2  | מסחרי אחר                              |
| <b>105</b>                    | <b>34</b>                               | -  | -                 | <b>34</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 5                             | 1                                       | -  | -                 | 1  | אנשים פרטיים                           |
| <b>110</b>                    | <b>35</b>                               | -  | -                 | <b>35</b>  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| 5                             | 4                                       | -  | -                 | 4  | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>115</b>                    | <b>39</b>                               | -  | -                 | <b>39</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 2,182                         | 1,336                                   | 625  | 166               | 711  | סך הכל ציבור                           |
| 5                             | 4                                       | -  | -                 | 4  | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל ממשלות                          |
| <b>2,187</b>                  | <b>1,340</b>                            | <b>625</b>   | <b>166</b>        | <b>715</b>   | <b>סך הכל</b>                          |
| מזה:                          |   |  |                   |  |  |
|                               | 829                                     | 232  | 164               | 597  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים   |
|                               | 724                                     | 504  | 27                | 220  | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים    |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

| 31 בדצמבר 2012                |   |  |                   |  |  |
|-------------------------------|---|--|-------------------|--|--|
| יתרת חובות פגומים             | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | יתרת הפרשה פרטנית | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup> |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |   |  |                   |  |  |
| 1,607                         | 800                                     | 75   | 31                | 725  | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 20                            | 20                                      | -  | 1                 | 20   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 351                           | 291                                     | 24   | 91                | 267  | שרותים פיננסיים                        |
| 856                           | 418                                     | 93   | 107               | 325  | מסחרי - אחר                            |
| <b>2,834</b>                  | <b>1,529</b>                            | <b>192</b>   | <b>230</b>        | <b>1,337</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 5                             | 5                                       | -  | 2                 | 5  | אנשים פרטיים - הלוואות לדירור          |
| 115                           | 81                                      | 60   | 11                | 21   | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>2,954</b>                  | <b>1,615</b>                            | <b>252</b>   | <b>243</b>        | <b>1,363</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלת ישראל                            |
| <b>2,954</b>                  | <b>1,615</b>                            | <b>252</b>   | <b>243</b>        | <b>1,363</b>   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |   |  |                   |  |  |
| 102                           | 38                                      | 2  | -                 | 36   | בינוי ונדל"ן                           |
| 5                             | 5                                       | -  | -                 | 5  | מסחרי אחר                              |
| <b>107</b>                    | <b>43</b>                               | <b>2</b>   | <b>-</b>          | <b>41</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 6                             | 6                                       | -  | -                 | 6  | אנשים פרטיים                           |
| <b>113</b>                    | <b>49</b>                               | <b>2</b>   | <b>-</b>          | <b>47</b>  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| 5                             | 5                                       | -  | -                 | 5  | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>118</b>                    | <b>54</b>                               | <b>2</b>   | <b>-</b>          | <b>52</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 3,067                         | 1,664                                   | 254  | 243               | 1,410  | סך הכל ציבור                           |
| 5                             | 5                                       | -  | -                 | 5  | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל ממשלות                          |
| <b>3,072</b>                  | <b>1,669</b>                            | <b>254</b>   | <b>243</b>        | <b>1,415</b>   | <b>סך הכל</b>                          |
| מזה:                          |   |  |                   |  |  |
|                               | 1,455                                   | 176  | 241               | 1,279  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים   |
|                               | 860                                     | 124  | 56                | 736  | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים    |

| 30 בספטמבר 2012 |            |            |              |                                      |  |
|-----------------|------------|------------|--------------|--------------------------------------|--|
| 1,786           | 248        | 350        | 1,538        | סך הכל ציבור                         |  |
| 4               | -          | -          | 4            | סך הכל בנקים                         |  |
| -               | -          | -          | -            | סך הכל ממשלות                        |  |
| <b>1,790</b>    | <b>248</b> | <b>350</b> | <b>1,542</b> | <b>סך הכל</b>                        |  |
| מזה:            |            |            |              |                                      |  |
| 1,597           | 213        | 350        | 1,384        | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |  |
| 878             | 140        | 71         | 738          | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים  |  |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת חוב רשומה.
- (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                                       |   |  |
|--|---------------------------------------|---|--|
| מזה: נרשמו<br>על בסיס מזומן                | הכנסות<br>ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> | יתרה ממוצעת<br>של חובות פגומים <sup>(2)</sup> |  |
|  |                                       |   | <b>פעילות לווים בישראל</b>             |
|  |                                       |   | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| 5  | 6                                     | 633   | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 1  | 1                                     | 24  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| -  | -                                     | 245   | שרותים פיננסיים                        |
| 3  | 3                                     | 360   | מסחרי - אחר                            |
| <b>9</b>                                   | <b>10</b>                             | <b>1,262</b>                                  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -  | -                                     | 2   | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 1  | 1                                     | 83  | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>10</b>                                  | <b>11</b>                             | <b>1,347</b>                                  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -  | -                                     | -   | בנקים בישראל                           |
| -  | -                                     | -   | ממשלת ישראל                            |
| <b>10</b>                                  | <b>11</b>                             | <b>1,347</b>                                  | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
|  |                                       |   | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |
|  |                                       |   | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| -  | -                                     | 33  | בינוי ונדל"ן                           |
| -  | -                                     | 2   | מסחרי אחר                              |
| -  | -                                     | <b>35</b>                                     | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -  | -                                     | 1   | אנשים פרטיים                           |
| -  | -                                     | <b>36</b>                                     | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -  | -                                     | 5   | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -  | -                                     | -   | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -  | -                                     | <b>41</b>                                     | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 10   | 11                                    | 1,383   | סך הכל ציבור                           |
| -  | -                                     | 5   | סך הכל בנקים                           |
| -  | -                                     | -   | סך הכל ממשלות                          |
| <b>10</b>                                  | <b>11</b>                             | <b>1,388</b>                                  | <b>סך הכל<sup>(4)</sup></b>            |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 25 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                                    |  |
|---|------------------------------------|--|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן                  | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> | יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                |                                    |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                      |                                    |  |
| 14  | 16                                 | 677  |
| 1   | 1                                  | 24   |
| -   | -                                  | 256  |
| 9   | 9                                  | 415  |
| <b>24</b>                                 | <b>26</b>                          | <b>1,372</b>                               |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                       |                                    |  |
| -   | -                                  | 3  |
| 4   | 5                                  | 84   |
| <b>28</b>                                 | <b>31</b>                          | <b>1,459</b>                               |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>             |                                    |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                      |                                    |  |
| -   | -                                  | 34   |
| -   | -                                  | 3  |
| -   | -                                  | 37   |
| -   | -                                  | 2  |
| -   | -                                  | 39   |
| -   | -                                  | 5  |
| -   | -                                  | -  |
| -   | -                                  | 44   |
| <b>28</b>                                 | <b>31</b>                          | <b>1,498</b>                               |
| -   | -                                  | 5  |
| -   | -                                  | -  |
| <b>28</b>                                 | <b>31</b>                          | <b>1,503</b>                               |

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 | תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 | יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום <sup>(6)</sup> |
|----------------------------------|---|--|--|
| 1,562                            | 1,548 <sup>(5)</sup>                      | 1,634 <sup>(5)</sup>                       | 27   |
| 126                              | 99  | 22   | 25   |
| 78                               | 58  | 22   | 25   |
| 120                              | 94  | 25   | 25   |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 68 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סווג מחדש.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

| 30 בספטמבר 2013               |                        |                             |                                     |                         |
|-------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| יתרת חוב רשומה                |                        |                             |                                     |                         |
| סך הכל <sup>(3)</sup>         | צובר <sup>(2)</sup> לא | צובר <sup>(2)</sup> 30 ימים | צובר <sup>(2)</sup> 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |                        |                             |                                     |                         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                        |                             |                                     |                         |
| 539                           | 44                     | -                           | -                                   | 495                     |
| 15                            | 1                      | -                           | -                                   | 14                      |
| 9                             | -                      | -                           | -                                   | 9                       |
| 94                            | 32                     | -                           | -                                   | 62                      |
| <b>657</b>                    | <b>77</b>              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                            | <b>580</b>              |
| <b>סך הכל מסחרי</b>           |                        |                             |                                     |                         |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| 65                            | 37                     | 1                           | -                                   | 27                      |
| <b>722</b>                    | <b>114</b>             | <b>1</b>                    | <b>-</b>                            | <b>607</b>              |
| <b>פעילות בישראל</b>          |                        |                             |                                     |                         |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| <b>722</b>                    | <b>114</b>             | <b>1</b>                    | <b>-</b>                            | <b>607</b>              |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                        |                             |                                     |                         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                        |                             |                                     |                         |
| 2                             | 2                      | -                           | -                                   | -                       |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| <b>2</b>                      | <b>2</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                            | <b>-</b>                |
| <b>סך הכל מסחרי</b>           |                        |                             |                                     |                         |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| <b>2</b>                      | <b>2</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                            | <b>-</b>                |
| <b>פעילות בישראל</b>          |                        |                             |                                     |                         |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| <b>2</b>                      | <b>2</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                            | <b>-</b>                |
| <b>פעילות בחוץ לארץ</b>       |                        |                             |                                     |                         |
| 724                           | 116                    | 1                           | -                                   | 607                     |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| -                             | -                      | -                           | -                                   | -                       |
| <b>724</b>                    | <b>116</b>             | <b>1</b>                    | <b>-</b>                            | <b>607</b>              |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) צובר הכנסות ריבית.
- (3) נכלל בחובות פגומים.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| 31 בדצמבר 2012                         |                               |   |  |                         |
|--|-------------------------------|---|--|-------------------------|
| יתרת חוב רשומה                         |                               |   |  |                         |
| סך הכל <sup>(3)</sup>                  | צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים | צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>             |                               |   |  |                         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                   |                               |   |  |                         |
| 711                                    | -                             | -   | -                                      | 711                     |
| 17                                     | -                             | 3   | -                                      | 14                      |
| 11                                     | 1                             | -   | -                                      | 10                      |
| 52                                     | 10                            | -   | -                                      | 42                      |
| <b>791</b>                             | <b>11</b>                     | <b>3</b>                                  | -                                      | <b>777</b>              |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                    |                               |   |  |                         |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| 67                                     | 36                            | 3   | -                                      | 28                      |
| <b>858</b>                             | <b>47</b>                     | <b>6</b>                                  | -                                      | <b>805</b>              |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |                               |   |  |                         |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| <b>858</b>                             | <b>47</b>                     | <b>6</b>                                  | -                                      | <b>805</b>              |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |                               |   |  |                         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                   |                               |   |  |                         |
| 2                                      | 2                             | -   | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| <b>2</b>                               | <b>2</b>                      | -   | -                                      | -                       |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                    |                               |   |  |                         |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| <b>2</b>                               | <b>2</b>                      | -   | -                                      | -                       |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |                               |   |  |                         |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| <b>2</b>                               | <b>2</b>                      | -   | -                                      | -                       |
| <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |                               |   |  |                         |
| 860                                    | 49                            | 6   | -                                      | 805                     |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| <b>860</b>                             | <b>49</b>                     | <b>6</b>                                  | -                                      | <b>805</b>              |
| <b>סך הכל</b>                          |                               |   |  |                         |
| 30 בספטמבר 2012                        |                               |   |  |                         |
| 878                                    | 55                            | 4   | -                                      | 819                     |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -   | -                                      | -                       |
| <b>878</b>                             | <b>55</b>                     | <b>4</b>                                  | -                                      | <b>819</b>              |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.  
 (4) סווג מחדש.

ליום 30 בספטמבר 2013, לא קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים חדשים שבוצעו                         |                                |                                |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                                |                                |
| מס' חוזים                                    | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                   |                                |                                |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                         |                                |                                |
| 2  | 1                              | -                              |
| 1  | -                              | -                              |
| -  | -                              | -                              |
| 32   | 4                              | 3                              |
| <b>35</b>                                    | <b>5</b>                       | <b>3</b>                       |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                          |                                |                                |
| -  | -                              | -                              |
| 257  | 11                             | 11                             |
| <b>292</b>                                   | <b>16</b>                      | <b>14</b>                      |
| -  | -                              | -                              |
| -  | -                              | -                              |
| <b>292</b>                                   | <b>16</b>                      | <b>14</b>                      |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>                |                                |                                |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                         |                                |                                |
| -  | -                              | -                              |
| -  | -                              | -                              |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                          |                                |                                |
| 2  | -                              | -                              |
| <b>2</b>                                     | -                              | -                              |
| -  | -                              | -                              |
| -  | -                              | -                              |
| <b>2</b>                                     | -                              | -                              |
| 294  | 16                             | 14                             |
| -  | -                              | -                              |
| -  | -                              | -                              |
| <b>294</b>                                   | <b>16</b>                      | <b>14</b>                      |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 1 ג.4.

(3) צובר הכנסות ריבית.

(4) נכלל בחובות פגומים.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים חדשים שבוצעו                        |                                   |  |
|---|-----------------------------------|--|
| בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                                   |  |
| יתרת חוב רשומה<br>לאחר ארגון מחדש           | יתרת חוב רשומה<br>לפני ארגון מחדש | מס' חוזים                              |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                  |                                   |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                        |                                   |  |
|   |                                   | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 3   | 4                                 | 4                                      |
| -   | -                                 | 1                                      |
|   |                                   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 1   | 1                                 | 2                                      |
| 46  | 47                                | 75                                     |
|   |                                   | שרותים פיננסיים                        |
|   |                                   | מסחרי - אחר                            |
| <b>50</b>                                   | <b>52</b>                         | <b>82</b>                              |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                         |                                   |  |
|   |                                   | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| -   | -                                 | -                                      |
| 26  | 28                                | 655                                    |
|   |                                   | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>76</b>                                   | <b>80</b>                         | <b>737</b>                             |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>         |                                   |  |
|   |                                   | בנקים בישראל                           |
| -   | -                                 | -                                      |
|   |                                   | ממשלת ישראל                            |
| -   | -                                 | -                                      |
| <b>76</b>                                   | <b>80</b>                         | <b>737</b>                             |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>                 |                                   |  |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>               |                                   |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                        |                                   |  |
|   |                                   | בינוי ונדל"ן                           |
| -   | -                                 | -                                      |
|   |                                   | מסחרי אחר                              |
| -   | -                                 | -                                      |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                         |                                   |  |
|   |                                   | אנשים פרטיים                           |
| -   | -                                 | 3                                      |
|   |                                   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -   | -                                 | 3                                      |
|   |                                   | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -   | -                                 | -                                      |
|   |                                   | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -   | -                                 | -                                      |
|   |                                   | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
|   |                                   | 3                                      |
| 76  | 80                                | 740                                    |
|   |                                   | סך הכל ציבור                           |
| -   | -                                 | -                                      |
|   |                                   | סך הכל בנקים                           |
| -   | -                                 | -                                      |
|   |                                   | סך הכל ממשלות                          |
| -   | -                                 | -                                      |
| <b>76</b>                                   | <b>80</b>                         | <b>740</b>                             |
| <b>סך הכל</b>                               |                                   |  |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל ההפרשה להפסדי אשראי בין השאר מדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראות המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מכאן ולהבא. ראה גם ביאור 1 ג.4.

(3) צובר הכנסות ריבית.

(4) נכלל בחובות פגומים.



### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(3)</sup>     |                |
|--|----------------|
| בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |                |
| יתרת חוב רשומה                               |                |
| מס' חוזים                                    | יתרת חוב רשומה |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                   |                |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                         |                |
| -  | -              |
| -  | -              |
| 1  | 2              |
| -  | 5              |
| <b>1</b>                                     | <b>7</b>       |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                          |                |
| -  | -              |
| 1  | 25             |
| <b>2</b>                                     | <b>32</b>      |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                   |                |
| -  | -              |
| -  | -              |
| <b>2</b>                                     | <b>32</b>      |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>                |                |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                         |                |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| -  | -              |
| 2  | 32             |
| -  | -              |
| -  | -              |
| <b>2</b>                                     | <b>32</b>      |
| <b>סך הכל</b>                                |                |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראת המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מאן ולהבא. ראה גם ביאור 1 ג.4.

(3) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות <sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(3)</sup> |                | בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 |  |
|--|----------------|---|--|
| יתרת חוב רשומה                           |                | יתרת חוב רשומה                              |  |
| מס' חוזים                                | יתרת חוב רשומה | מס' חוזים                                   | יתרת חוב רשומה                         |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>               |                |   |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                |   |  |
|  | -              | -   | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
|  | -              | -   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
|  | 1              | 2   | שרותים פיננסיים                        |
|  | 8              | 7   | מסחרי - אחר                            |
|  | <b>9</b>       | <b>9</b>                                    | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
|  | -              | -   | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
|  | 3              | 84  | אנשים פרטיים - אחר                     |
|  | <b>12</b>      | <b>93</b>                                   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
|  | -              | -   | בנקים בישראל                           |
|  | -              | -   | ממשלת ישראל                            |
|  | <b>12</b>      | <b>93</b>                                   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>            |                |   |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                |   |  |
|  | -              | -   | בינוי ונדל"ן                           |
|  | -              | -   | מסחרי אחר                              |
|  | -              | -   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
|  | -              | -   | אנשים פרטיים                           |
|  | -              | -   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
|  | -              | -   | בנקים בחוץ לארץ                        |
|  | -              | -   | ממשלות בחוץ לארץ                       |
|  | -              | -   | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
|  | 12             | 93  | סך הכל ציבור                           |
|  | -              | -   | סך הכל בנקים                           |
|  | -              | -   | סך הכל ממשלות                          |
|  | <b>12</b>      | <b>93</b>                                   | <b>סך הכל</b>                          |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי בין השאר נדרשים גילויים חדשים בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר בהוראת המעבר נקבע כי יש לכלול אותם החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2013. נדרש ליישם את דרישות הגילוי החדשות בדרך של מאן ולהבא. ראה גם ביאור 1 ג.4.

(3) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

### ביאור 3 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי – המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות

#### 3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

#### יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV) <sup>(1)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית

| 30 בספטמבר 2013          |                     |                    |               |         |                            |
|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני | יתרת הלוואות לדיור  |                    |               |         |                            |
| סך הכל                   | מזה:<br>ריבית משתנה | מזה:<br>בולט ובלון | סך הכל        |         |                            |
| 2,652                    | 35,258              | 1,279              | 46,284        | עד 60%  | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 1,577                    | 32,780              | 518                | 41,684        | מעל 60% |                            |
| 729                      | 66                  | 2                  | 85            |         | שיעבוד משני או ללא שיעבוד  |
| <b>4,958</b>             | <b>68,104</b>       | <b>1,799</b>       | <b>88,053</b> |         | <b>סך הכל</b>              |

| 30 בספטמבר 2012 <sup>(2)</sup> |               |              |               |         |                            |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------|----------------------------|
|                                |               |              |               |         |                            |
| 2,141                          | 29,589        | 1,024        | 39,799        | עד 60%  | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 1,720                          | 29,963        | 521          | 39,139        | מעל 60% |                            |
| 772                            | 68            | -            | 104           |         | שיעבוד משני או ללא שיעבוד  |
| <b>4,633</b>                   | <b>59,620</b> | <b>1,545</b> | <b>79,042</b> |         | <b>סך הכל</b>              |

| 31 בדצמבר 2012 |               |              |               |         |                            |
|----------------|---------------|--------------|---------------|---------|----------------------------|
|                |               |              |               |         |                            |
| 2,339          | 30,227        | 1,066        | 40,382        | עד 60%  | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 1,719          | 31,084        | 527          | 40,392        | מעל 60% |                            |
| 1,440          | 59            | 2            | 95            |         | שיעבוד משני או ללא שיעבוד  |
| <b>5,498</b>   | <b>61,370</b> | <b>1,595</b> | <b>80,869</b> |         | <b>סך הכל</b>              |

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

(2) בדוחות הכספיים לשנת 2012 יישם הבנק לראשונה את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי. בדוחות לתקופות ביניים בשנת 2013 מספרי ההשוואה לתקופות ביניים מקבילות בשנת 2012 סווגו מחדש ככל שניתן כדי להתאימם למתכונת הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 1 ג.4.

## ביאור 4 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 31 בדצמבר                |                | ליום 30 בספטמבר               |  |                              |
|-------------------------------|----------------|-------------------------------|--|------------------------------|
| 2012                          | 2012           | 2013                          |  |                              |
| (מבוקר)                       | (בלתי מבוקר)   | (בלתי מבוקר)                  |  |                              |
| 19,499                        | 18,721         | 21,292                        |  | פיקדונות לפי דרישה           |
| 106,731                       | 103,133        | 112,674                       |  | פיקדונות לזמן קצוב ואחרים    |
| 2,269                         | 2,468          | 2,045                         |  | פיקדונות בתכניות חיסכון      |
| <b><sup>(1)</sup> 128,499</b> | <b>124,322</b> | <b><sup>(1)</sup> 136,011</b> |  | <b>סך כל פיקדונות הציבור</b> |

(1) מזה פיקדונות מוסדיים שגוייסו בישראל בסך 40,141 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2012 - 33,503 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. נתוני הלימות הון

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|----------------|-----------------|------|
| 2012           | 2012            | 2013 |
| (מבוקר)        | (בלתי מבוקר)    |      |

#### 1. בנתוני המאוחד

##### א. הון לצורך חישוב יחס ההון

|                          | 2012          | 2013          |               |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|
| הון רובד 1, לאחר ניכויים | 8,836         | 9,942         | 9,145         |
| הון רובד 2, לאחר ניכויים | 5,239         | 4,634         | 5,129         |
| <b>סך הכל הון כולל</b>   | <b>14,075</b> | <b>14,576</b> | <b>14,274</b> |

##### ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

|  | 2012           | 2013           |                |
|--|----------------|----------------|----------------|
| סיכון אשראי                                | 98,054         | 104,292        | 98,736         |
| סיכויי שוק                                 | 944            | 1,065          | 1,119          |
| סיכון תפעולי <sup>(1)</sup>                | 8,327          | 7,121          | 7,093          |
| <b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b> | <b>107,325</b> | <b>112,478</b> | <b>106,948</b> |

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|----------------|-----------------|------|
| 2012           | 2012            | 2013 |
| באחוזים        |                 |      |

#### ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

|  | 2012  | 2013  |       |
|--|-------|-------|-------|
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                        | 8.23  | 8.84  | 8.55  |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                        | 13.11 | 12.96 | 13.35 |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 9.00  | 9.00  | 9.00  |

#### 2. חברות בת משמעותיות

##### בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

|  | 2012  | 2013  |       |
|--|-------|-------|-------|
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                        | 9.14  | 9.72  | 9.45  |
| יחס הון הכולל לרכיבי סיכון                         | 13.75 | 14.61 | 14.22 |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 9.00  | 9.00  | 9.00  |

(1) החל מיום 31 בדצמבר 2012 חישוב דרישת ההון בגין הסיכון התפעולי נעשה לפי הגישה הסטנדרטית בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 206 (מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי). עד ליום 31 בדצמבר 2012 יישם הבנק את גישת האינדיקטור הבסיסי.

## ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 31 בדצמבר  | ליום 30 בספטמבר |              |   |
|---|-----------------|--------------|---|
| 2012  | 2012            | 2013         |   |
| (מבוקר)   | (בלתי מבוקר)    |              |   |
| <b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b> |                 |              |   |
| <b>א. הון רובד 1</b>                                      |                 |              |   |
| 2,121   | 2,107           | 2,130        | הון מניות נפרע וקרנות הון   |
| (3)   | (14)            | -            | הפסד כולל אחר מצטבר <sup>(1)</sup>  |
| 6,690   | 6,420           | 7,441        | עודפים  |
| 441   | 430             | 475          | זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו  |
| (87)  | (87)            | (87)         | בניכוי: מוניטין   |
| <b>9,162</b>  | <b>8,856</b>    | <b>9,959</b> | <b>הון רובד 1 לאחר הניכויים מרובד 1 בלבד</b>  |
| <b>בניכוי:</b>  |                 |              |   |
| (17)  | (17)            | (17)         | השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים  |
| -   | (3)             | -            | ניכויים אחרים מהון רובד 1   |
| <b>9,145</b>  | <b>8,836</b>    | <b>9,942</b> | <b>סך הכל הון רובד 1</b>  |
| <b>ב. הון רובד 2</b>                                      |                 |              |   |
| <b>1. הון רובד 2 עליון</b>                                |                 |              |   |
| -   | -               | 3            | 45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה |
| 110   | 110             | 110          | הפרשה כללית לחובות מסופקים <sup>(2)</sup>   |
| 1,896   | 1,908           | 1,937        | מכשירי הון מורכבים  |
| 3,140   | 3,241           | 2,601        | <b>2. הון רובד 2 תחתון</b><br>כתבי התחייבות נדחים   |
| (17)  | (17)            | (17)         | <b>3. ניכויים מהון רובד 2</b><br>השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים                       |
| -   | (3)             | -            | ניכויים אחרים מהון רובד 2   |
| <b>5,129</b>  | <b>5,239</b>    | <b>4,634</b> | <b>סך הכל הון רובד 2</b>  |

(1) ללא רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים.

(2) הסכום שהוגדר עד יום 31 בדצמבר 2010 כהפרשה כללית לחובות מסופקים, מהווה חלק מהון רובד 2 עליון ואינו מנוכה מהאשראי לציבור.

## ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ב. ביום 30 ביוני 2010 שלח המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא מדיניות הון לתקופות ביניים, ובו הם נדרשים לאמץ עד ליחס הון רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2010, בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. במקביל, נדרשים הבנקים להעביר לפיקוח תוכנית עבודה לעמידה ביעד. עוד קובע המכתב כי בהיעדר אישור מראש של המפקח על הבנקים, לא יחלק הבנק דיבידנד אם אינו עומד ביעד, או אם חלוקת הדיבידנד תגרום לכך שלא יעמוד ביעד. הנחיה זו נועדה להבהיר את ציפיות הפיקוח על הבנקים מהתאגידים הבנקאיים בתקופת ביניים, עד להתאמת הוראות הפיקוח לשינויים המתגבשים בהמלצות ועדת באזל.

ג. ביום 25 באוקטובר 2010, החליט דירקטוריון הבנק כי היעד של יחס הון הליבה יהיה בשיעור שלא יפחת מ-7.5%. בנוסף, החליט דירקטוריון הבנק להנחות את הנהלת הבנק לפעול לשמירת שולי בטחון נאותים על מנת להבטיח כי יחס הון הליבה לא יפחת מהאמור לעיל. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק כי יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.5%.

ד. ביום 28 במרץ 2012 שלח המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים הנחיה, בה נקבע יחס הון ליבה מינימלי גבוה יותר מהנדרש כיום. על פי ההנחיה, כל התאגידים הבנקאיים ידרשו לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 9%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2015. בנוסף, תאגיד בנקאי גדול, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל, ידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017. ההנחיה בדבר יחס הון ליבה מקסימלי של 10% אינה חלה על הבנק.

ה. ביום 23 ביולי 2012 הנחה דירקטוריון הבנק את הנהלת הבנק לפעול להקדמת היישום של הוראת המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012, במטרה להחילה, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014. בנוסף, החליט הדירקטוריון להנחות את הנהלת הבנק לפעול, במידת האפשר, לשמירת שולי בטחון נאותים לצורך כך.

ו. ביום 21 במרץ 2013 פרסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא נדל"ן לדיור. בהתאם להוראות, חישוב הקצאת ההון להלוואות שבוצעו החל מיום 1 בינואר 2013 מבוצע לפי שיעורי השקלול הבאים:

|  |                      |
|--|----------------------|
| להלוואות בשיעור מימון עד 45%   | - משקל סיכון של 35%  |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 45% ועד 60%  | - משקל סיכון של 50%  |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 60%  | - משקל סיכון של 75%  |
| להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר זאת לעומת שיעורי השקלול הקודמים: | - משקל סיכון של 75%  |
| להלוואות בשיעור מימון עד 75%   | - משקל סיכון של 35%  |
| להלוואות בשיעור מימון מעל 75%  | - משקל סיכון של 75%  |
| להלוואות ממונפות בשיעור מימון מעל 60% אשר מרכיב הריבית המשתנה בהן הוא 25% או יותר                                  | - משקל סיכון של 100% |

בנוסף, הוקטן מקדם ההמרה לאשראי של ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות מ-20% ל-10% במקרה בו הדירה נמסרה למשתכן.

## ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

ז. ביום 30 באפריל 2013 שלח המפקח על הבנקים מכתב המאשר כי כתבי התחייבויות אשר מתכוון הבנק להנפיק, יוכלו להיחשב כהון רובד 2 תחתון לעניין שמירת יחס הון מזערי. שינויים בתנאי ההכרה כהון רובד 2 תחתון בעקבות יישום הוראות באזל III, יחולו רטרואקטיבית על כתבי התחייבויות אלה.

ח. ביום 30 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים תיקון של הוראות ניהול בנקאי תקין 201-201, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון (להלן: "ההוראות"). התיקונים להוראות עוסקים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי שערך לשווי שוק מנגזרים (CVA - Credit Value Adjustments). תחולת ההוראות - 1 בינואר 2014 בכפוף להוראות מעבר.

להלן התיקונים העיקריים שנכללו במסגרת ההוראות:

- **מבנה ההון**  
ההון הפיקוחי יורכב משני רבדים בלבד - הון רובד 1 (כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2. כמו כן בוטלה הדרישה להון רובד 3 לכיסוי סיכוי שוק.
- **מכשירי הון כשירים להון רובד 1 נוסף ולהון רובד 2**  
נקבעו קריטריוני כשירות למכשירי הון המסווגים כהון רובד 1 נוסף וכהון רובד 2. מכשירים אלו יכללו מנגנון לספיגת הפסדי קרן, לפיו תתבצע המרה למניות או הפחתת קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מ- 7% למכשירי הון רובד 1 נוסף ויורד מ- 5% למכשירי הון רובד 2.
- **זכויות מיעוט**  
סכום זכויות המיעוט שיוכר כהון יוגבל ולא ניתן יהיה להכיר בעודף ההון בחברת הבת.
- **הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי**  
סכום ההפרשה הקבוצתית יוכר כהון רובד 2 עד לתקרה של 1.25% מנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי. מנגד, סכום ההפרשה יתווסף לנכסי הסיכון המשוקללים לסיכון אשראי.
- **התאמות וניכויים מההון הפיקוחי**  
מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי יטופלו כדלקמן:  
עד 10% מהון עצמי רובד 1 - ישוקלל במשקל סיכון של 250%.  
מעל 10% הון עצמי רובד 1 - ינוכו מההון.
- השקעות ברכיבי הון של תאגידים פיננסיים - בנקים, חברות ביטוח וכל חברה שעיסוקה בתחום שוקי ההון, יטופלו כניכוי מההון או לפי שקלול לסיכון וזאת בכפוף למבחנים שנקבעו.
- סכום הרווח המצטבר בגין גידור תזרים מזומנים של פריטים שאינם מוצגים במאזן לפי שווי הוגן - ינוכה מההון. כלומר, סכומים חיוביים ינוכו מההון וסכומים שליליים יתווספו להון.
- התאמות חשבונאיות בגין התחייבות של מכשירים נגזרים הנובעים משינוי סיכון האשראי של הבנק (DVA) ינוכו מההון.



## ביאור 5 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים - המשך

### - הקצאת הון בגין הפסדי CVA (הפסדי שערוך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, Credit Value Adjustments)

בנוסף לדרישת הון בגין סיכון לכשל הנובעת מסיכון אשראי של צד נגדי לפי הגישה הסטנדרטית, נדרשת הקצאת הון לכיסוי הסיכון להפסדים פוטנציאליים שעלולים להיווצר משערוך לשווי שוק של נגזרים מעבר לדלפק (OTC).

על מנת לעמוד בדרישות החדשות במסגרת יישום הוראות באזל III, נקבעה תקופת מעבר מדורגת שתיפרס על פני מספר שנים עד ליישומן המלא.

- התאמות פיקוחיות וניכויים מההון וזכויות מיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי - ניכוי של 20% בכל שנה החל מיום 1 בינואר 2014.

- מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי - הכרה ב-80% מיתרת המכשירים החל ממועד התחולה והפחתה של 10% בכל שנה עד ליום 1 בינואר 2022.

במסגרת התיקון להוראה 202 נקבע כי תאריך היעד לעמידה ביחס הון רובד 1 מינימלי של 9% לתאגיד בנקאי שאינו גדול הוא ה-1 בינואר 2015, בדומה למכתב המפקח על הבנקים מיום 28 במרץ 2012. הבנק נערך ליישום ההוראות ובוחן את השפעת התיקונים על התוכנית האסטרטגית של הבנק. לפי הנחיות הפיקוח על הבנקים, התבקש הבנק להציג את השפעת היישום הצפוי של הוראות באזל III במועד המעבר ולהערכת הבנק הדבר יביא לירידה של כ-0.3% ביחס הון רובד 1.

ט. בעקבות פרסום ההוראות, חזר הבנק ובחן את עמידתו בלוחות הזמנים להשגת יעד ליחס הון ליבה בשיעור שלא יפחת מ-9%.

בעקבות בחינה זו ועל יסוד הנחות ביחס לרווח הצפוי בשנים 2013-2014 ולשיעורי הצמיחה בנכסי הסיכון, הציג הבנק למפקח על הבנקים מתווה להתפתחות חזויה של יחס הון הליבה, הכולל חלוקת דיבידנד, תוך שמירה על שולי ביטחון נאותים.

לאחר בדיקה עם המפקח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2013, לאמץ יעד ליום 31 בדצמבר 2014, ליחס הון ליבה, בשיעור שלא יפחת מ-9%. כמו כן, החליט הדירקטוריון, באותו מועד, לחלק דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, ולאמץ קו פעולה לפיו, עד ליום 31 בדצמבר 2014, יחולק דיבידנד בשיעור של עד 30% מהרווח הנקי השנתי מפעולות רגילות ו-80% מהרווח השנתי מפעולות בלתי רגילות.

החלטות אלה באו במקום החלטות הדירקטוריון לעניין הקדמת היישום של הוראות המפקח על הבנקים, מיום 28 במרץ 2012 במטרה להחילן, במידת האפשר, החל מיום 1 בינואר 2014, ולענין מדיניות חלוקת דיבידנד – הכל כפי שפורט בסעיף 1 לדוח המידי של הבנק, מיום 23 ביולי 2012 (אסמכתא מספר 2012-01-191649). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של כל המידע המפורט בסעיף 1 לדוח המידי האמור.

י. ביום 29 באוגוסט שלח המפקח על הבנקים הנחיות בנושא הגבלות על מתן הלוואות לדיור. על פי ההנחיות, החל מ-1 בספטמבר 2013, תאגיד בנקאי לא יאשר ולא יבצע הלוואות לדיור בהן שיעור החזר החודשי מההכנסה עולה על 50%. בנוסף, הלוואות ששיעור החזר החודשי מההכנסה עולה על 40%, תשוכללנה במשקל סיכון של 100% בחישוב הקצאת הון.

## ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל                              | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |                 |                | מטבע ישראלי   |               |   |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|---|
|                                     |                                    | מטבעות אחרים             | דולרים של ארה"ב | אירו           | צמוד מדד      | לא צמוד       |   |
| <b>נכסים</b>                        |                                    |                          |                 |                |               |               |   |
| 21,743                              | -                                  | 254                      | 216             | 2,874          | 127           | 18,272        | מזומנים ופיקדונות בבנקים                          |
| 7,431                               | 110                                | 30                       | 785             | 2,051          | 240           | 4,215         | ניירות ערך  |
| 153                                 | -                                  | -                        | -               | -              | -             | 153           | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 136,747                             | -                                  | 1,446                    | 2,424           | 8,451          | 52,609        | 71,817        | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 304                                 | -                                  | -                        | 189             | 115            | -             | -             | אשראי לממשלות                                     |
| 62                                  | 27                                 | -                        | -               | -              | -             | 35            | השקעות בחברות כלולות                              |
| 1,634                               | 1,634                              | -                        | -               | -              | -             | -             | בניינים וציוד                                     |
| 87                                  | 87                                 | -                        | -               | -              | -             | -             | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       |
| 3,180                               | -                                  | 42                       | 123             | 211            | 448           | 2,356         | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 1,991                               | 44                                 | 11                       | 1               | 27             | 439           | 1,469         | נכסים אחרים                                       |
| <b>173,332</b>                      | <b>1,902</b>                       | <b>1,783</b>             | <b>3,738</b>    | <b>13,729</b>  | <b>53,863</b> | <b>98,317</b> | <b>סך כל הנכסים</b>                               |
| <b>התחייבויות</b>                   |                                    |                          |                 |                |               |               |   |
| 136,011                             | -                                  | 2,456                    | 4,406           | 20,268         | 21,519        | 87,362        | פיקדונות הציבור                                   |
| 1,950                               | -                                  | 34                       | 100             | 1,084          | 461           | 271           | פיקדונות מבנקים                                   |
| 77                                  | -                                  | -                        | -               | 31             | 32            | 14            | פיקדונות הממשלה                                   |
| 16,542                              | -                                  | -                        | -               | -              | 14,362        | 2,180         | איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                 |
| 3,378                               | -                                  | 32                       | 320             | 455            | 304           | 2,267         | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 5,325                               | 317                                | 21                       | 1               | 48             | 662           | 4,276         | התחייבויות אחרות                                  |
| <b>163,283</b>                      | <b>317</b>                         | <b>2,543</b>             | <b>4,827</b>    | <b>21,886</b>  | <b>37,340</b> | <b>96,370</b> | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                          |
| <b>10,049</b>                       | <b>1,585</b>                       | <b>(760)</b>             | <b>(1,089)</b>  | <b>(8,157)</b> | <b>16,523</b> | <b>1,947</b>  | <b>הפרש</b>                                       |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                |               |               |   |
| -                                   | -                                  | -                        | -               | -              | (535)         | 535           | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| <b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                |               |               |   |
| -                                   | -                                  | 724                      | 533             | 8,029          | (8,167)       | (1,119)       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| -                                   | (1)                                | 6                        | 345             | 670            | -             | (1,020)       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                |
| -                                   | -                                  | 11                       | 171             | (375)          | -             | 193           | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)           |
| <b>10,049</b>                       | <b>1,584</b>                       | <b>(19)</b>              | <b>(40)</b>     | <b>167</b>     | <b>7,821</b>  | <b>536</b>    | <b>סך הכל כלי</b>                                 |
| -                                   | (4)                                | (5)                      | (225)           | 856            | -             | (622)         | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                |
| -                                   | 40                                 | 16                       | 68              | (664)          | -             | 540           | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)           |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

## ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל                              | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |                 |                      | מטבע ישראלי   |                |   |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|----------------------|---------------|----------------|---|
|                                     |                                    | מטבעות אחרים             | דולרים של ארה"ב | אירו                 | צמוד מדד      | לא צמוד        |   |
| <b>נכסים</b>                        |                                    |                          |                 |                      |               |                |   |
| 16,658                              | -                                  | 308                      | 300             | 1,964                | 274           | 13,812         | מזומנים ופיקדונות בבנקים                          |
| 7,966                               | 82                                 | 32                       | 1,029           | 3,161                | 128           | 3,534          | ניירות ערך  |
|                                     |                                    |                          |                 |                      |               |                | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 251                                 | -                                  | -                        | -               | -                    | 137           | 114            | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 126,566                             | -                                  | 2,089                    | 2,420           | 9,281 <sup>(3)</sup> | 48,733        | 64,043         | אשראי לממשלות                                     |
| 313                                 | -                                  | -                        | 217             | 96                   | -             | -              | השקעות בחברות כלולות                              |
| 54                                  | 22 <sup>(3)</sup>                  | -                        | -               | -                    | -             | 32             | בניינים וציוד                                     |
| 1,601                               | 1,601                              | -                        | -               | -                    | -             | -              | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       |
| 87                                  | 87                                 | -                        | -               | -                    | -             | -              | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 2,780                               | -                                  | 290                      | 149             | 646                  | 191           | 1,504          | נכסים אחרים                                       |
| 1,534                               | 28                                 | 16                       | 3               | 67                   | 387           | 1,033          |   |
| <b>157,810</b>                      | <b>1,820</b>                       | <b>2,735</b>             | <b>4,118</b>    | <b>15,215</b>        | <b>49,850</b> | <b>84,072</b>  | <b>סך כל הנכסים</b>                               |
| <b>התחייבויות</b>                   |                                    |                          |                 |                      |               |                |   |
| 124,322                             | -                                  | 2,392                    | 4,139           | 17,021               | 22,938        | 77,832         | פיקדונות הציבור                                   |
| 2,031                               | -                                  | 234                      | 571             | 314                  | 571           | 341            | פיקדונות מבנקים                                   |
| 119                                 | -                                  | -                        | -               | 35                   | 71            | 13             | פיקדונות הממשלה                                   |
| 14,186                              | -                                  | -                        | -               | -                    | 12,076        | 2,110          | איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                 |
| 3,553                               | -                                  | 172                      | 315             | 1,124                | 258           | 1,684          | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 4,655                               | 276                                | 15                       | 16              | 74                   | 745           | 3,529          | התחייבויות אחרות                                  |
| <b>148,866</b>                      | <b>276</b>                         | <b>2,813</b>             | <b>5,041</b>    | <b>18,568</b>        | <b>36,659</b> | <b>85,509</b>  | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                          |
| <b>8,944</b>                        | <b>1,544</b>                       | <b>(78)</b>              | <b>(923)</b>    | <b>(3,353)</b>       | <b>13,191</b> | <b>(1,437)</b> | <b>הפרש</b>                                       |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                      |               |                |   |
| -                                   | -                                  | -                        | -               | -                    | (400)         | 400            | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| <b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                      |               |                |   |
| -                                   | -                                  | (264)                    | (600)           | 2,173                | (4,774)       | 3,465          | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| -                                   | -                                  | 68                       | 1,486           | 561                  | -             | (2,115)        | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                |
| -                                   | (2)                                | (2)                      | (84)            | 627                  | -             | (539)          | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)           |
| <b>8,944</b>                        | <b>1,542</b>                       | <b>(276)</b>             | <b>(121)</b>    | <b>8</b>             | <b>8,017</b>  | <b>(226)</b>   | <b>סך הכל כלי</b>                                 |
| -                                   | 22                                 | (115)                    | 172             | 368                  | -             | (447)          | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                |
| -                                   | 59                                 | (67)                     | (1,160)         | (1,256)              | -             | 2,424          | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)           |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) סווג מחדש.

## ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל                              | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |                 |                | מטבע ישראלי   |                |   |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|---|
|                                     |                                    | מטבעות אחרים             | דולרים של ארה"ב | אירו           | צמוד מדד      | לא צמוד        |   |
| <b>נכסים</b>                        |                                    |                          |                 |                |               |                |   |
| 16,671                              | -                                  | 465                      | 166             | 1,802          | 170           | 14,068         | מזומנים ופיקדונות בבנקים                          |
| 9,041                               | 119                                | 31                       | 757             | 2,396          | 251           | 5,487          | ניירות ערך  |
| 207                                 | -                                  | -                        | -               | -              | 192           | 15             | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 128,651                             | -                                  | 1,794                    | 2,568           | 8,908          | 49,221        | 66,160         | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 317                                 | -                                  | 1                        | 213             | 103            | -             | -              | אשראי לממשלות                                     |
| 60                                  | 27                                 | -                        | -               | -              | -             | 33             | השקעות בחברות כלולות                              |
| 1,658                               | 1,658                              | -                        | -               | -              | -             | -              | בניינים וציוד                                     |
| 87                                  | 87                                 | -                        | -               | -              | -             | -              | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       |
| 3,518                               | -                                  | 115                      | 74              | 358            | 318           | 2,653          | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 2,032                               | 50                                 | 16                       | 2               | 51             | 388           | 1,525          | נכסים אחרים                                       |
| <b>162,242</b>                      | <b>1,941</b>                       | <b>2,422</b>             | <b>3,780</b>    | <b>13,618</b>  | <b>50,540</b> | <b>89,941</b>  | <b>סך כל הנכסים</b>                               |
| <b>התחייבויות</b>                   |                                    |                          |                 |                |               |                |   |
| 128,499                             | -                                  | 2,717                    | 4,179           | 16,369         | 21,823        | 83,411         | פיקדונות הציבור                                   |
| 1,694                               | -                                  | 56                       | 222             | 688            | 532           | 196            | פיקדונות מבנקים                                   |
| 107                                 | -                                  | -                        | -               | 32             | 62            | 13             | פיקדונות הממשלה                                   |
| 14,039                              | -                                  | -                        | -               | -              | 11,945        | 2,094          | איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                 |
| 3,773                               | -                                  | 16                       | 269             | 572            | 271           | 2,645          | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 4,878                               | 284                                | 19                       | 8               | 58             | 663           | 3,846          | התחייבויות אחרות                                  |
| <b>152,990</b>                      | <b>284</b>                         | <b>2,808</b>             | <b>4,678</b>    | <b>17,719</b>  | <b>35,296</b> | <b>92,205</b>  | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                          |
| <b>9,252</b>                        | <b>1,657</b>                       | <b>(386)</b>             | <b>(898)</b>    | <b>(4,101)</b> | <b>15,244</b> | <b>(2,264)</b> | <b>הפרש</b>                                       |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                |               |                |   |
| -                                   | -                                  | -                        | -               | -              | (400)         | 400            | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| <b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                |               |                |   |
| -                                   | -                                  | 205                      | 355             | 3,984          | (6,886)       | 2,342          | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| -                                   | 16                                 | 89                       | 381             | 91             | -             | (577)          | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                |
| -                                   | (18)                               | 7                        | 94              | 64             | -             | (147)          | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)           |
| <b>9,252</b>                        | <b>1,655</b>                       | <b>(85)</b>              | <b>(68)</b>     | <b>38</b>      | <b>7,958</b>  | <b>(246)</b>   | <b>סך הכל כללי</b>                                |
| -                                   | -                                  | (64)                     | (394)           | 370            | -             | 88             | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                |
| -                                   | -                                  | 60                       | 538             | (141)          | -             | (457)          | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)           |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 31 בדצמבר  |                     | ליום 30 בספטמבר      |                     |                      |                     |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 2012  |                     | 2012                 |                     | 2013                 |                     |
| מבוקר   |                     | בלתי מבוקר           |                     |                      |                     |
| הפרשה <sup>(2)</sup>                                  | יתרה <sup>(1)</sup> | הפרשה <sup>(2)</sup> | יתרה <sup>(1)</sup> | הפרשה <sup>(2)</sup> | יתרה <sup>(1)</sup> |
| <b>א. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>                |                     |                      |                     |                      |                     |
| <b>יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה</b> |                     |                      |                     |                      |                     |
| עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:                  |                     |                      |                     |                      |                     |
| 1   | 387                 | 2                    | 377                 | 3                    | 394                 |
| - אשראי תעודות  |                     |                      |                     |                      |                     |
| 21  | 2,705               | 21                   | 2,902               | 27                   | 2,457               |
| - ערבויות להבטחת אשראי                                |                     |                      |                     |                      |                     |
| 7   | 8,096               | 5                    | 8,596               | 8                    | 9,383               |
| - ערבויות לרוכשי דירות                                |                     |                      |                     |                      |                     |
| 23  | 3,281               | 16                   | 3,298               | 16                   | 3,472               |
| - ערבויות והתחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>            |                     |                      |                     |                      |                     |
| - מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי                        |                     |                      |                     |                      |                     |
| 6   | 6,718               | 6                    | 6,772               | 5                    | 7,132               |
| - שלא נוצלו   |                     |                      |                     |                      |                     |
| - מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות                     |                     |                      |                     |                      |                     |
| 21  | 16,313              | 32                   | 17,621              | 24                   | 18,720              |
| - בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו                        |                     |                      |                     |                      |                     |
| - התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי                   |                     |                      |                     |                      |                     |
| 17  | 9,724               | 14                   | 8,795               | 18                   | 8,719               |
| - שאושר ועדיין לא ניתן                                |                     |                      |                     |                      |                     |
| 6   | 5,198               | 3                    | 4,618               | 6                    | 5,169               |
| - התחייבויות להוצאת ערבויות                           |                     |                      |                     |                      |                     |

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה.

(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 105 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2012 וב-31 בדצמבר 2012 סך של 113 מיליוני שקלים חדשים ו-127 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה).

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|----------------|-----------------|------|
| 2012           | 2012            | 2013 |
| (מבוקר)        | (בלתי מבוקר)    |      |

### ב. התקשרויות מיוחדות

התחייבויות בגין:

|     |     |     |  |
|-----|-----|-----|--|
| 624 | 547 | 557 | חוזי שכירות לזמן ארוך                        |
| 178 | 144 | 170 | חוזי מחשוב ושרותי תוכנה                      |
| 18  | 20  | 11  | רכישת בניינים ושיפוצם                        |
| 400 | 400 | 400 | קבלת פיקדונות במועדים עתידיים <sup>(1)</sup> |

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 בספטמבר |      |
|----------------|-----------------|------|
| 2012           | 2012            | 2013 |
| (מבוקר)        | (בלתי מבוקר)    |      |

### ג. חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח בחסות אחרים

|   |   |   |                                 |
|---|---|---|---------------------------------|
| - | 7 | - | סיכון אשראי אחר בגין מבני איגוח |
|---|---|---|---------------------------------|

(1) עסקאות עם מפקידים מוסדיים לקבלת פיקדונות במועדים עתידיים בשיעורי ריבית קבועים שנקבעו מראש במועד ההתקשרות.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ד. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

(1) לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 19 לדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לתיאור שנכלל, כאמור, בדוחות לשנת 2012.

(2) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועצה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסויי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, שבהן הסכום הנתבע גבוה מ-1% (ללא ריבית והוצאות) מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2012:

א. בחודש דצמבר 2001, הוגש לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, כתב תביעה, כנגד הבנק, בסכום של כ-80 מיליוני שקלים חדשים. לטענת התובעים, ביצע פקיד הבנק (שהושעה מעבודתו), בעת שהיה עובד הבנק, בקבוצת חשבונותיהם, פעולות רבות שלא כדין, ללא הרשאתם וללא ידיעתם. התובעים טוענים, כי כתוצאה ממעשים אלו, נקלעו למצוקת אשראי, שחייבה אותם לבצע פעולות פיננסיות, אשר לא היו נעשות אלמלא כן, ואשר גרמו להם, לטענתם, הפסדים ישירים ועקיפים, בהיקפים של עשרות מיליוני שקלים חדשים.

בחודש ינואר 2002, הוגש על ידי הבנק כתב הגנה, שבמסגרתו נטען, כטענות מקדמיות, בין היתר, כי כל טענות התובעים המתייחסות לפעולות שבוצעו לפני למעלה משבע שנים ממועד הגשת התביעה, התיישנו. כמו כן נטען, כי התובעים קיבלו דיווחים על הנעשה בחשבונותיהם, וכי הם מנועים לכפור בנכונות האמור בספרי הבנק. בכתב ההגנה גופו נטען, כי התובעים ידעו ו/או היה עליהם לדעת על הנעשה בחשבונותיהם, וכי למצער הם התרשלו רשלנות רבתי בבדיקת חשבונותיהם, ואפשרו בכך את ביצוע הפעולות הנטענות, והמוכחות על ידי הבנק, בחשבונותיהם. עוד נטען, כי פעולות לא כשרות, ככל שבוצעו, בוצעו על ידי פקיד הבנק באותה עת, על דעתו ובחריגה מהרשאה, והבנק לא יכול היה למנען באמצעים הסבירים הנתונים בידו.

בחודש מאי 2008, הגיש התובע כתב תביעה מתוקן בסכום של כ-102 מיליוני שקלים חדשים, ובעקבותיו הגיש הבנק כתב הגנה מתוקן. נשמעו הראיות בתיק והצדדים סיימו הגשת סיכומיהם בחודש יולי 2010.

בחודש פברואר 2012 ניתן פסק דין אשר מכיר בחלק מעילות התביעה, ומורה לערוך חישוב של הערכים הכספיים המתאימים. בית המשפט מינה מומחה, בהסכמת הצדדים לעריכת החישובים לכימות הסכומים המגיעים לתובע. בחודש מרץ 2013, שולמו לתובע הסכומים בהתאם לפסק הדין ולחישובים שנערכו על ידי המומחה מטעם בית המשפט.

בכך הסתיימו ההליכים המשפטיים בתיק.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ב. בחודש מרץ 2004 הוגשה לבית המשפט המחוזי בנצרת תובענה ובקשה להכיר בתובענה כתובענה ייצוגית נגד בנק טפחות (להלן: "התביעה"). התביעה הוגשה מטעם לווים של בנק טפחות, בסכום מוערך כולל של כ-69 מיליוני שקלים חדשים, בגין חיוב לכאורה בריבית פיגורים עודפת מעבר למותר על פי החוק ובחיוב בעמלה במקרים שבהם הוראת הקבע של ההחזר השוטף של ההלוואה שנטלו הלווים מבנק טפחות לא כובדה. לטענת התביעה יש לראות גם עמלה זו כריבית פיגורים כך שעמלה זו, יחד עם ריבית הפיגורים שבנק טפחות מחייב בגין תקופת הפיגורים, מהווים חריגה מתקרת ריבית הפיגורים המותרת, על פי חוק הריבית, התשי"ז-1957 וחקיקת המשנה על פיו.

בחודש ינואר 2007 החליט בית המשפט העליון למחוק על הסף את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, והורה לצדדים להגיש את עמדתם ביחס לשאלת השלכותיו של חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, על ההליך בתיק זה. התובעים הגישו ערעור על החלטת בית המשפט. בחודש מאי 2007 החליט בית המשפט העליון כי הטיפול בערעור זה יותלה עד להכרעת בית המשפט בתביעה על בסיס עילה זהה כנגד הבנק, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה על ידי חלק מן התובעים בהליך הנוכחי, בחודש יוני 2006. עוד נקבע בהחלטה, כי אם יוגש ערעור על ההחלטה שתתקבל בתביעה הזו המתנהלת בבית המשפט המחוזי בחיפה, לכשתינתן החלטה כאמור, ניתן יהיה לדון בשני הערעורים יחד.

בחודש פברואר 2013, דחה בית המשפט העליון את שני הערעורים, שהגישו התובעים.

ג. בחודש אפריל 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים, בגין נזקים לכאורה שנגרמו לתובעים, כתוצאה ממצג שווא לכאורה שהוצג להם על ידי עובדת סניף גבעתיים של הבנק, שפוטרה מאז מעבודתה בבנק. לטענת התובעים, הפקידו בבנק במהלך השנים סכומי כסף גבוהים בסך מיליוני שקלים, וביצעו פעולות השקעה רבות באפיקי השקעה מגוונים, בעיקר על ידי קשר טלפוני יום-יומי עם עובדת סניף הבנק, אשר ביצעה הוראותיהם ודיווחה להם על ביצוע ההוראות ועל היתרות בחשבונותיהם. התובעים טוענים כי על פי דיווחי עובדת סניף הבנק אשר טיפלה בחשבונותיהם, בסוף שנת 2003 הגיעו היתרות בחשבונותיהם לסך של 91 מיליוני שקלים חדשים. בהסתמך על מידע זה, התקשרו התובעים לטענתם בהסכם לרכישת בית בעלות של למעלה מ-10 מיליוני שקלים חדשים. ואולם, טוענים התובעים, בדיעבד ולאחר כריסת הסכם רכישת הבית, גילו כי הדיווחים שמסרה להם עובדת הבנק היו שקריים וכי בפועל לא בוצעו בחשבונותיהם פעולות השקעה, ולמעשה בחשבונות קיימת יתרת חובה.

משכך, נגרמו לתובעים לטענתם נזקים כבדים, והסכום הנתבע על ידם מורכב מהיתרה האחרונה שדווחה להם כי קיימת בחשבונותיהם בבנק, בסך של 91 מיליוני שקלים חדשים, מהנזקים שנגרמו להם בגין ביטול הסכם רכישת הבית ומנזק נטען של עוגמת נפש.

בחודש יולי 2006 הגיש הבנק כתב הגנה, ובו טען, בין היתר, כי התובעים לא מסוגלים היו לפרט ואף לא הוכיחו אילו הוראות השקעה ניתנו על ידם, ובפועל לא בוצעה בחשבונות התובעים ולו פעולת השקעה אחת בשוק ההון בתקופה הנתענת, וממילא לא נצטברו בחשבונותיהם היתרות הנתענות.



## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

עוד טען הבנק, כי התשואות הנטענות על ידי התובעים - העומדות על אלפי אחוזים, בקצב צמיחה של למעלה מ-30 מיליוני שקלים חדשים לשנה - הינן בלתי סבירות ובלתי מתקבלות על הדעת, קל וחומר עבור משקיעים אשר אינם בעלי מומחיות בתחום וכאשר ההון העצמי ההתחלתי של התובעים בבנק הסתכם בסך של כ-150 אלפי שקלים חדשים בלבד.

עוד טען הבנק כי הדיווחים אשר ניתנו לתובעים על ידי עובדת הבנק לגבי סכומי העתק אשר נצטברו בחשבונותיהם, ככל שניתנו דיווחים כאלה, אף הם אינם הגיוניים ואינם סבירים בעליל, וניתנו על דעתה של עובדת הבנק בלבד, תוך הצגת מצגי שווא וביצוע מעשי מרמה והונאה ללא הסכמתו של הבנק, ללא ידיעתו, ומבלי שיכול היה למנוע זאת באמצעים הסבירים העומדים לרשותו. בחודש ספטמבר 2010, הגיש התובע כתב תביעה מתוקן, בהפחיתו את סכום התביעה ב-50% לסכום של 50 מיליוני שקלים חדשים. בחודש יוני 2013, הסתיים התיק בפשרה בין הצדדים. בית המשפט נתן תוקף של פסק דין להסדר הפשרה.

ד. בחודש יוני 2006, הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה תובענה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-57 מיליוני שקלים חדשים, כנגד הבנק, בגין חיוב לווים אשר הלוואותיהם (הלוואות צמודות מדד) מצויות בפיגור ונושאות ריבית פיגורים, ששיעורה עולה לכאורה על השיעור הקבוע בחוק הריבית, תשי"ז-1957 ובצו הריבית שהותקן על פיו. לטענת התובעים, סעיף הפיגורים בהסכם ההלוואה, הקובע כי בעת פיגור יעמיד הבנק ללווים הלוואה בלתי צמודה, הינו בלתי חוקי לכאורה, בהיותו סותר את צו הריבית. עוד טוענים התובעים כי חיובם בעמלה בגין אי כיבוד הוראת הקבע, בנוסף לריבית הפיגורים, הינו שלא כדין לכאורה, בהיות עמלת אי כיבוד הוראת קבע ריבית פיגורים לכל דבר ועניין.

הבנק הגיש בקשה לסילוק בקשת התובעים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית על הסף, וטען כי פעל והינו פועל כדין. בחודש נובמבר 2010, נשמעו הראיות בבקשה ובהתאם להחלטת בית המשפט, הגישו הצדדים טיעון תמציתי להשלמת טענותיהם.

ביום 7 במרץ 2011 דחה בית המשפט המחוזי בחיפה את בקשת התובעים להכיר בתובענה כתביעה ייצוגית. התובעים הגישו ערעור על החלטת בית המשפט המחוזי, לבית המשפט העליון.

בחודש פברואר 2013, דחה בית המשפט העליון את ערעור התובעים.

ה. בחודש נובמבר 2008, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של 68 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי לישראל בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ובנק איגוד לישראל בע"מ, בגין גבית מס לכאורה ביתר על הכנסות מסוג ריבית ודיבידנד, בדרך של ניכוי מס במקור. לטענת התובע, הבנקים הנתבעים מחייבים את לקוחותיהם המחזיקים באג"ח או במניות (נשוא התשואה) בחיוב יתר, בגין אי הפחתת העמלה מהתשואה, טרם ניכוי מס במקור. טרם הוגשה תגובת הבנק והבנקים האחרים לבקשה. התנהלו מגעים בין הצדדים מחוץ לכתלי בית המשפט, ובחודש אפריל 2013, אישר בית המשפט את הסדר הפשרה בין הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

1. בחודש נובמבר 2009 התקבלה בבנק תובענה בסכום של כ- 804 מיליון שקלים חדשים, אשר הוגשה בדרך של המרצת פתיחה, לבית המשפט המחוזי מחוז מרכז בפתח תקווה, נגד הבנק ונגד בנק הפועלים, בנק לאומי, הבנק הבינלאומי, בנק דיסקונט, בנק מרכנתיל דיסקונט ובנק אגוד (להלן: "הבנקים המשיבים"). הרקע לתביעה הינו הלוואה שקיבלו המבקשות מהבנקים המשיבים בשנת 1999 לצורך רכישת מניות (אשר חלקו של הבנק בה היה בשיעור של 10%), ואשר כנגדה שיעבדו המבקשות את מניותיהן לבנקים המשיבים. הואיל ולא עלה בידי המבקשות להחזיר את חובן, מונה לבקשת הבנקים המשיבים, כונס נכסים על המניות.

המבקשות טוענות כי למרות שעם מינוי כונס הנכסים הוצאו המניות משליטתן, ואף על פי שהחלטה בדבר מועד מכירתן של המניות הייתה נתונה בידי הבנקים המשיבים וכונס הנכסים- המשיכו הבנקים המשיבים לחייב, שלא כדין לטענתן, את המבקשות למשך כל תקופת הכינוס ב"ריבית הפרה" בגין הפיגור בהחזר ההלוואה, סכום שהצטבר, לטענתן, לאורך השנים עד לסכום התובענה. טרם הוגשה תגובה מטעם הבנקים לתובענה.

בחודש ינואר 2010, ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה תועבר התובענה לביורו, במסגרת תביעה רגילה לסעד כספי, ותשולם בגינה אגרה על ידי התובעים. בהתאם לכך, הגישו התובעים בחודש פברואר 2010, כתב תביעה בסכום של כ- 829 מיליון שקלים חדשים.

לאחר שמיעת הראיות, ניתן בחודש יולי 2013 פסק דין חלקי נגד הבנקים המשיבים ובנובמבר 2013 ניתן על ידי בית המשפט, פסק דין משלים המחייב את הנתבעים לשלם לתובעים סכום של כ-48.5 מיליון שקלים חדשים בצירוף הפרשי הצמדה וריבית מיום 9 בנובמבר 2009, החזר אגרה בסך של כ-0.5 מיליון שקלים חדשים וכן סכום של כ-4.2 מיליון שקלים חדשים שכר טרחה עורך דין.

הבנקים הגישו לבית המשפט בקשה לעיכוב פסק הדין. בית המשפט נתן סעד ארעי, עד למועד הדיון העיקרי בבקשה.

שיעור החשיפה לבנק, מסתכם בכ-10% מהסכום.

2. בחודש מאי 2011 התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאשרה כתביעה ייצוגית, בסכום של 181 מיליון שקלים חדשים. עניינה של התביעה, גביית עמלת פירעון מוקדם בגין "הלוואה משלימה" לדיור, שלא כדין לכאורה. לטענת התובע, גובה הבנק עמלת פירעון מוקדם בגין "הלוואה משלימה", מבלי לתת את ההפחתה הקבועה על פי דין, לכאורה שלא כדין.

בחודש מרץ 2012, הבנק הגיש את תגובתו לבקשה במסגרתה נטען כי בהתאם להחלטת בנק ישראל, הבנק מכיר בהלוואות כמשלימות גם לגבי הלוואות שהועמדו לפני הלוואה מוכוננת וגם לגבי הלוואות שהועמדו לאחר ההלוואה המוכוננת.

בין הצדדים התנהלו מגעים לסיום המחלוקת ביניהם בפשרה.

בחודש יוני 2013 אישר בית המשפט הסדר פשרה בין הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- ח. בחודש יולי 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה בסכום של 81.8 מיליוני שקלים חדשים, בגין פעולות שבוצעו בחשבון התובעים, בעסקאות פרוורוד, אשר גרמו לתובעים הפסדים לכאורה. התובעים טוענים כי הבנק פעל בחשבון באופן חד צדדי וללא הודעה מוקדמת של דרך חישוב הבטחונות, תוך גרימת הפסדים לתובעים בנקיטת פוזיציות מסוכנות. לטענת התובעים, מעשי הבנק ומחדליו הביאו לקריסת החשבון ותיק ההשקעות. בחודש ינואר 2012 הוגש כתב הגנה מטעם הבנק. טענת הבנק, התובע הינו מיומן ובקיא בשוק ההון, והבנק פעל כל העת במקצועיות, ביסודיות ובמיומנות. בחודש פברואר 2012, התקיימה ישיבת קדם משפט בתיק. בחודש נובמבר 2012 הוגשו לבית המשפט ראיות התובעים. הבנק הגיש ראיותיו בחודש אפריל 2013. הצדדים החלו בהליך גישור, במסגרתו ינסו להביא לפתרון המחלוקת ביניהם, מחוץ לכתלי בית המשפט.
- ט. בחודש נובמבר 2011 התקבלה בבנק יהב תביעה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה, כנגד בנק יהב והבנק הבינלאומי. על פי הנטען בתביעה, הבנקים גבו ביתר עמלת טיפול במזומנים, בניגוד לכאורה לדין, ובפרט בניגוד לכללי הבנקאות (עמלות). התובע הגיש במצורף לתביעה בקשה להכיר בה כייצוגית, בסכום כולל של כ-200 מיליוני שקלים חדשים. בנק יהב הגיש תגובה לבקשה. בקדם המשפט שהתקיים בתיק, המבקש ויתר על כל טענותיו, למעט הטענה הנוגעת לגבית העמלה, לכאורה בניגוד לכללים. בחודש מרץ 2013 נשמעו סיכומי הצדדים בתיק. בחודש נובמבר 2013 דחה בית המשפט את הבקשה להכיר בתביעה כתביעה ייצוגית.
- י. בחודש אוגוסט 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ- 2.3 מיליארדי שקלים חדשים, נגד שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "ש.ב.א."), הבנקים הגדולים, בכללם הבנק וגורמים נוספים, בגין גבית עמלות שלא כדין לכאורה, במשיכת מזומנים באמצעות המכשירים למשיכת כספים המתופעלים על ידי ש.ב.א, והנמצאים בשטחי הבנקים הנתבעים. ארבעה בנקים נתבעים בשל היותם בעלי מניות בש.ב.א, ואילו הבנק נתבע אף על פי שמניותיו בש.ב.א הועברו לבעלי מניות אחרים עוד בשנת 1980, אולם נותרה בידו זכות למנות משקיף בישיבות הדירקטוריון של ש.ב.א. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.
- יא. בחודש ספטמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בגין גבית מס ערך מוסף בגין שכר טרחה בתיקי הוצאה לפועל הנפתחים נגד חייבים. התובעת לא נקבה בסכום כלשהו לתביעתה הייצוגית. בחודש מרץ 2013 הגיש הבנק את תגובתו לבקשה לבית המשפט. בחודש יוני 2013, מחק בית המשפט את הבקשה, לאחר שהתובעת ביקשה להסתלק מתביעתה.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

י"ב. בחודש אוקטובר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, נגד חמשת הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, בגין חוסר התאמה בין גובה החוב של הלקוח כפי שהוא רשום בספרי הבנק, לבין סכום החוב כפי שהוא מופיע בתיקי ההוצאה לפועל. לדברי התובעים סכום התביעה אינו ניתן להערכה בשלב זה.

טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

י"ג. בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-6 מיליארדי שקלים חדשים בגין אי הודעה לכאורה לנוטלי הלוואות, כי חלות הוראות "היתר עיסקא" על הלוואות שנטלו, וכתוצאה מכך, גביית יתר של ריבית פיגורים על הלוואות, מצד הבנק.

לטענת המבקשים, הבנק לא מילא אחר התחייבויותיו על פי היתר העיסקא, וחייב את המבקשים בריבית פיגורים גבוהה ב-10% מהריבית הרגילה.

בחודש יולי 2013, הגיש הבנק לבית המשפט את תגובתו לבקשה.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 3) להלן, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-114 מיליוני שקלים חדשים.

3) כנגד הבנק תלויות בקשות לאישור תביעות ותובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

א. בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העו"ש המקסימלית.

התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה, בשלב זה.

טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ב. בחודש אוגוסט 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ-10.5 מיליארדי שקלים חדשים נגד 5 הבנקים הגדולים ובכללם הבנק, וכן נגד המנהלים הכלליים של הבנקים ובכללם המנהל הכללי של הבנק באופן אישי, בגין גביית עמלות שלא כדין ע"י הבנקים, בכל הקשור לפעילות של המרמה ומשלוח של מט"ח.

בחודש ספטמבר 2013, הגישו התובעים לביהמ"ש בקשה לאישור הסתלקות מהתביעה האישית נגד המנהלים הכלליים של הבנק, והתביעה האישית נגדם נמחקה.

טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. בחודש אוקטובר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, בסכום של כ- 622 מיליוני שקלים חדשים, בגין חיובי ריבית מוגזמים לכאורה בקשר להלוואות בערבות מדינה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ד. בחודש אוקטובר 2013, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית בסכום של 112.5 מיליוני שקלים חדשים, בגין הצבת מצלמות מעקב בעמדות כספומטים, ללא הצבת שילוט מתאים ליידוע הלקוחות בדבר הצבת המצלמות, תוך הפרה לכאורה של פרטיותם. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

(4) ביום 26 באפריל 2009 התקבלה בבנק קביעה של הממונה על ההגבלים העסקיים לפי סעיף 43(א)(1) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, לפיה בין הבנק לבין בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, התקיימו הסדרים כובלים שעניינם העברת מידע הנוגע לעמלות, וזאת מראשית שנות ה-90 ועד תחילת חקירת הרשות בעניין, בחודש נובמבר 2004. המדובר בקביעה אזרחית המהווה ראייה לכאורה לנקבע בה בכל הליך משפטי.

ביום 24 במרץ 2010 הגיש הבנק ערר על הקביעה לבית הדין להגבלים עסקיים. רשות ההגבלים העסקיים הגישה את תשובתה לערר ביום 22 בפברואר 2011. ביום 18 ביולי 2012 הורה בית הדין על מחיקת חלקים מתשובת הממונה לערר. התיק נדחה בלא שנקבע מועד לדין בו. לפרטים בדבר תביעה שהוגשה כנגד הבנק, בהתבסס על קביעת הממונה על ההגבלים העסקיים, ראה ביאור 19 ד.10. י"א לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

| ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)   |               |                  |                    |                |                |
|---|---------------|------------------|--------------------|----------------|----------------|
| חוזי ריבית  | חוזי מטבע חוץ | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות ואחרים | סך הכל         |                |
| שקל - מדד אחר   | מטבע חוץ      | בגין מניות       | ואחרים             | סך הכל         |                |
| <b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>                                     |               |                  |                    |                |                |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>                                     |               |                  |                    |                |                |
| 735   | -             | -                | -                  | 735            | חוזי forward   |
| -   | 2,192         | -                | -                  | -              | Swaps          |
| <b>735</b>  | <b>2,192</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>2,927</b>   | <b>סך הכל</b>  |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |               |                  |                    |                |                |
| -   | 2,192         | -                | -                  | -              | 2,192          |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup></b>  |               |                  |                    |                |                |
| 9,798   | 400           | 51,364           | 30                 | 61,592         | חוזי Forward   |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:   |               |                  |                    |                |                |
| -   | -             | 3,808            | 617                | 4,425          | אופציות שנכתבו |
| -   | -             | 3,934            | 617                | 4,551          | אופציות שנקנו  |
| חוזי אופציה אחרים:  |               |                  |                    |                |                |
| -   | -             | 10,005           | 4                  | 10,009         | אופציות שנכתבו |
| -   | -             | 9,643            | 39                 | 9,682          | אופציות שנקנו  |
| 2,043   | 39,126        | 11,428           | -                  | 52,597         | Swaps          |
| <b>11,841</b>   | <b>39,526</b> | <b>90,182</b>    | <b>1,277</b>       | <b>142,856</b> | <b>סך הכל</b>  |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |               |                  |                    |                |                |
| 1,493   | 23,779        | -                | -                  | 25,272         |                |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>                                      |               |                  |                    |                |                |
| -   | -             | 756              | -                  | 756            | חוזי Forward   |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:   |               |                  |                    |                |                |
| -   | -             | 5,518            | 10,595             | 16,194         | אופציות שנכתבו |
| -   | -             | 5,518            | 10,595             | 16,194         | אופציות שנקנו  |
| חוזי אופציה אחרים:  |               |                  |                    |                |                |
| -   | 75            | 149              | 969                | 1,193          | אופציות שנכתבו |
| -   | 75            | 163              | 959                | 1,197          | אופציות שנקנו  |
| -   | -             | -                | 3,636              | 3,636          | Swaps          |
| <b>-</b>  | <b>150</b>    | <b>12,104</b>    | <b>26,754</b>      | <b>39,170</b>  | <b>סך הכל</b>  |

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)               |          |            |                    |           |   |
|---|----------|------------|--------------------|-----------|---|
| חוזי ריבית                                      | חוזי     | חוזים      | חוזי סחורות סך הכל |           |   |
| שקל - מדד אחר                                   | מטבע חוץ | בגין מניות | ואחרים             |           |   |
| <b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b> |          |            |                    |           |   |
| -   | -        | -          | 17                 | 17        | נגזרי אשראי בהם הבנק ערב  |
| -   | -        | -          | 1,741              | -         | חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט  |
| -   | -        | -          | <b>1,758</b>       | <b>17</b> | <b>סך הכל</b>   |
| <b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>       |          |            |                    |           |   |
| 12,576  | 41,868   | 104,027    | 28,031             | 209       | 186,711   |
| <b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>     |          |            |                    |           |   |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>           |          |            |                    |           |   |
| -   | 4        | -          | -                  | -         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 3   | 218      | -          | -                  | -         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>           |          |            |                    |           |   |
| 177   | 1,025    | 1,521      | 71                 | 1         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| 202   | 1,291    | 1,300      | 5                  | 1         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>            |          |            |                    |           |   |
| -   | 5        | 148        | 228                | -         | שווי הוגן ברוטו חיובי   |
| -   | -        | 146        | 214                | -         | שווי הוגן ברוטו שלילי   |
| <b>ד. סך הכל</b>                                |          |            |                    |           |   |
| 177   | 1,034    | 1,669      | 299                | 1         | <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי</b>   |
| 51  | 88       | 949        | 299                | 1         | מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |
| 205   | 1,509    | 1,446      | 219                | 1         | <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>(3)</sup></b>   |
| 11  | 118      | 956        | 219                | -         | מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |
| 11  | 118      | 956        | 219                | -         | 1,304   |

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של נגזרים משובצים בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)   |           |               |               |               |               |
|---|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| חוזי ריבית  |           | חוזי          | חוזים         | חוזי סחורות   | סך הכל        |
| שקל - מדד   | אחר       | מטבע חוץ      | בגין מניות    | ואחרים        |               |
| <b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>                                     |           |               |               |               |               |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>                                     |           |               |               |               |               |
| 100   | -         | -             | -             | -             | 100           |
| חוזי forward  |           |               |               |               |               |
| 3,260   | -         | -             | -             | -             | 3,260         |
| Swaps   |           |               |               |               |               |
| <b>3,360</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>3,360</b>  |
| <b>סך הכל</b>   |           |               |               |               |               |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |           |               |               |               |               |
| 3,260   | -         | -             | -             | -             | 3,260         |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>                                     |           |               |               |               |               |
| 66,130  | 24        | -             | 55,069        | 1,800         | 9,237         |
| חוזי Forward  |           |               |               |               |               |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:   |           |               |               |               |               |
| 2,133   | -         | 164           | 1,969         | -             | -             |
| אופציות שנכתבו  |           |               |               |               |               |
| 4,274   | -         | 201           | 4,073         | -             | -             |
| אופציות שנקנו   |           |               |               |               |               |
| חוזי אופציה אחרים:  |           |               |               |               |               |
| 11,498  | -         | 200           | 11,298        | -             | -             |
| אופציות שנכתבו  |           |               |               |               |               |
| 9,652   | -         | 280           | 9,372         | -             | -             |
| אופציות שנקנו   |           |               |               |               |               |
| 47,940  | -         | -             | 13,108        | 33,575        | 1,257         |
| Swaps   |           |               |               |               |               |
| <b>141,627</b>  | <b>24</b> | <b>845</b>    | <b>94,889</b> | <b>35,375</b> | <b>10,494</b> |
| <b>סך הכל</b>   |           |               |               |               |               |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |           |               |               |               |               |
| 19,383  | -         | -             | -             | 18,676        | 707           |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>                                      |           |               |               |               |               |
| 718   | -         | -             | 718           | -             | -             |
| חוזי Forward  |           |               |               |               |               |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:   |           |               |               |               |               |
| 12,213  | -         | 6,953         | 5,260         | -             | -             |
| אופציות שנכתבו  |           |               |               |               |               |
| 12,213  | -         | 6,953         | 5,260         | -             | -             |
| אופציות שנקנו   |           |               |               |               |               |
| חוזי אופציה אחרים:  |           |               |               |               |               |
| 2,727   | 1         | 595           | 1,764         | 367           | -             |
| אופציות שנכתבו  |           |               |               |               |               |
| 2,715   | 1         | 579           | 1,778         | 357           | -             |
| אופציות שנקנו   |           |               |               |               |               |
| 3,437   | -         | 3,437         | -             | -             | -             |
| Swaps   |           |               |               |               |               |
| <b>34,023</b>   | <b>2</b>  | <b>18,517</b> | <b>14,780</b> | <b>724</b>    | <b>-</b>      |
| <b>סך הכל</b>   |           |               |               |               |               |

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.



## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)                 |               |                  |             |               |         |
|---|---------------|------------------|-------------|---------------|---------|
| חוזי ריבית  | חוזי מטבע חוץ | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות | סך הכל        |         |
|   |               |                  |             | שקל - מדד אחר | ואחרים  |
| <b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>   |               |                  |             |               |         |
| -   | -             | -                | 219         | 219           | -       |
| -   | -             | -                | -           | -             | 2,275   |
| -   | -             | -                | 219         | 219           | 2,494   |
| <b>סך הכל</b>                                     |               |                  |             |               |         |
| 10,594  | 39,359        | 111,944          | 19,362      | 245           | 181,504 |
| <b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>         |               |                  |             |               |         |
| <b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>       |               |                  |             |               |         |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>             |               |                  |             |               |         |
| -   | 437           | -                | -           | -             | 437     |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>             |               |                  |             |               |         |
| 134   | 1,127         | 132              | 1           | 1             | 2,596   |
| 209   | 1,225         | 107              | 1           | 1             | 2,942   |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>              |               |                  |             |               |         |
| -   | 4             | 67               | -           | -             | 184     |
| -   | 4             | 64               | -           | -             | 176     |
| <b>ד. נגזרי אשראי</b>                             |               |                  |             |               |         |
| -   | -             | -                | -           | -             | -       |
| -   | -             | -                | 2           | 2             | -       |
| 134   | 1,131         | 199              | 1           | 1             | 2,780   |
| 209   | 1,666         | 171              | 3           | 3             | 3,557   |
| <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי</b>               |               |                  |             |               |         |
| <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>(3)</sup></b> |               |                  |             |               |         |

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)  |               |               |             |                |                |
|---|---------------|---------------|-------------|----------------|----------------|
| חוזי ריבית  | חוזי          | חוזים         | חוזי סחורות |                |                |
| שקל - מדד אחר   | מטבע חוץ      | בגין מניות    | ואחרים      | סך הכל         |                |
| <b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>                                     |               |               |             |                |                |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>                                     |               |               |             |                |                |
| 100   | -             | -             | -           | 100            | חוזי forward   |
| 2,457   | -             | -             | -           | -              | Swaps          |
| <b>2,557</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>    | <b>2,457</b>   | <b>100</b>     |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |               |               |             |                |                |
| 2,449   | -             | -             | -           | 2,449          | -              |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup></b>  |               |               |             |                |                |
| 10,481  | 1,550         | 54,712        | 38          | 66,781         | חוזי Forward   |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:   |               |               |             |                |                |
| -   | -             | 1,640         | -           | 4,540          | אופציות שנכתבו |
| -   | -             | 2,372         | -           | 5,311          | אופציות שנקנו  |
| חוזי אופציה אחרים:  |               |               |             |                |                |
| -   | -             | 8,245         | -           | 8,245          | אופציות שנכתבו |
| -   | -             | 8,505         | -           | 8,505          | אופציות שנקנו  |
| 2,042   | 38,153        | 12,625        | -           | 52,820         | Swaps          |
| <b>12,523</b>   | <b>39,703</b> | <b>88,099</b> | <b>38</b>   | <b>146,202</b> | <b>סך הכל</b>  |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |               |               |             |                |                |
| 1,493   | 21,717        | -             | -           | 23,210         | -              |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>                                      |               |               |             |                |                |
| -   | -             | 342           | -           | 342            | חוזי Forward   |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:   |               |               |             |                |                |
| -   | -             | 3,872         | -           | 13,708         | אופציות שנכתבו |
| -   | -             | 3,872         | -           | 13,708         | אופציות שנקנו  |
| חוזי אופציה אחרים:  |               |               |             |                |                |
| -   | 161           | 148           | 1           | 1,119          | אופציות שנכתבו |
| -   | 72            | 174           | 1           | 1,034          | אופציות שנקנו  |
| -   | -             | -             | -           | 3,957          | Swaps          |
| <b>-</b>  | <b>233</b>    | <b>8,408</b>  | <b>2</b>    | <b>33,868</b>  | <b>סך הכל</b>  |

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)  |          |                   |                    |            |         |
|---|----------|-------------------|--------------------|------------|---------|
| חוזי ריבית  | חוזי     | חוזים             | חוזי סחורות סך הכל |            |         |
| שקל - מדד אחר   | מטבע חוץ | בגין מניות ואחרים |                    |            |         |
| <b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>   |          |                   |                    |            |         |
| -   | -        | -                 | 177                | 177        | -       |
| -   | -        | -                 | 2,331              | -          | -       |
| -   | -        | -                 | <b>2,508</b>       | <b>177</b> | -       |
| <b>סך הכל</b>   |          |                   |                    |            |         |
| 12,623  | 42,393   | 98,838            | 31,064             | 217        | 185,135 |
| <b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>   |          |                   |                    |            |         |
| <b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>   |          |                   |                    |            |         |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>   |          |                   |                    |            |         |
| 1   | -        | -                 | -                  | -          | 1       |
| -   | 316      | -                 | -                  | -          | 316     |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>   |          |                   |                    |            |         |
| 245   | 1,280    | 1,451             | 282                | 1          | 3,259   |
| 215   | 1,490    | 1,377             | 131                | 1          | 3,214   |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>  |          |                   |                    |            |         |
| -   | 2        | 79                | 177                | -          | 258     |
| -   | 1        | 79                | 166                | -          | 246     |
| <b>ד. נגזרי אשראי</b>   |          |                   |                    |            |         |
| -   | -        | -                 | -                  | 1          | -       |
| <b>ה. סך הכל</b>  |          |                   |                    |            |         |
| 246   | 1,282    | 1,530             | 459                | 1          | 3,518   |
| <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי</b>   |          |                   |                    |            |         |
| מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |          |                   |                    |            |         |
| 62  | 126      | 568               | 459                | 1          | 1,216   |
| <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>(3)</sup></b>   |          |                   |                    |            |         |
| מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |          |                   |                    |            |         |
| 50  | 211      | 783               | 297                | 2          | 1,343   |

(1) למעט נגזרי אשראי.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) מתוך זה שווי הוגן ברוטו שלילי של נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

| ליום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) |       |                             |                    |         |        |  |
|-----------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|---------|--------|--|
| סך הכל                            | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים   | בורסות |  |
| 3,180                             | 795   | -                           | 14                 | 1,969   | 402    | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>      |
|                                   |       |                             |                    |         |        | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                |
| (1,647)                           | -     | -                           | -                  | (1,647) | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                      |
| (275)                             | -     | -                           | -                  | (275)   | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                   |
| 1,258                             | 795   | -                           | 14                 | 47      | 402    | סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 4,148                             | 2,189 | -                           | 498                | 1,461   | -      | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>     |
| (490)                             | -     | -                           | -                  | (490)   | -      | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                                  |
| 3,658                             | 2,189 | -                           | 498                | 971     | -      | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים                |
| 4,916                             | 2,984 | -                           | 512                | 1,018   | 402    | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                       |
| 3,380                             | 779   | -                           | -                  | 2,209   | 392    | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup> |
|                                   |       |                             |                    |         |        | סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                |
| (1,647)                           | -     | -                           | -                  | (1,647) | -      | מכשירים פיננסיים   |
| (478)                             | -     | -                           | -                  | (478)   | -      | בטחון במזומן ששועבד  |
| 1,255                             | 779   | -                           | -                  | 84      | 392    | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |

| ליום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) |       |                             |                    |       |        |   |
|-----------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|--------|---|
| סך הכל                            | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים | בורסות |   |
| 2,780                             | 628   | -                           | 9                  | 1,900 | 243    | יתרת מאזניות של נכסים הנבעים ממכשירים נגזרים <sup>(1)</sup> |
| 4,560                             | 2,607 | -                           | 372                | 1,455 | 126    | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>    |
| 7,340                             | 3,235 | -                           | 381                | 3,355 | 369    | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                      |

- (1) ליום 30 בספטמבר 2013 וליום 30 בספטמבר 2012 לא קיימת יתרת שווי הוגן חיובי של מכשירים נגזרים משובצים.  
 (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.  
 (3) מתוך זה ששווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) <sup>(1)</sup> |              |                   |            |              |            |   |
|---------------------------------------|--------------|-------------------|------------|--------------|------------|---|
| סך הכל                                | אחרים        | ממשלות            |            | בורסות       | בנקים      | דילרים/<br>ברוקרים  |
|                                       |              | ובנקים<br>מרכזיים |            |              |            |   |
| <b>3,518</b>                          | <b>667</b>   | -                 | <b>23</b>  | <b>2,358</b> | <b>470</b> | <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup></b>      |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:         |              |                   |            |              |            |   |
| (1,754)                               | -            | -                 | -          | (1,754)      | -          | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                             |
| (246)                                 | -            | -                 | -          | (246)        | -          | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                          |
| <b>1,518</b>                          | <b>667</b>   | -                 | <b>23</b>  | <b>358</b>   | <b>470</b> | <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                        |
| 3,902                                 | 2,214        | -                 | 433        | 1,255        | -          | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup>            |
| (540)                                 | -            | -                 | -          | (540)        | -          | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני   |
| <b>3,362</b>                          | <b>2,214</b> | -                 | <b>433</b> | <b>715</b>   | -          | <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>                |
| <b>4,880</b>                          | <b>2,881</b> | -                 | <b>456</b> | <b>1,073</b> | <b>470</b> | <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                       |
| <b>3,777</b>                          | <b>749</b>   | -                 | -          | <b>2,691</b> | <b>337</b> | <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(4)</sup></b> |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:         |              |                   |            |              |            |   |
| (1,754)                               | -            | -                 | -          | (1,754)      | -          | מכשירים פיננסיים  |
| (553)                                 | -            | -                 | -          | (553)        | -          | בטחון במזומן ששועבד   |
| <b>1,470</b>                          | <b>749</b>   | -                 | -          | <b>384</b>   | <b>337</b> | <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>                   |

(1) הוצג מחדש.

(2) ליום 31 בדצמבר 2012 לא קיימת יתרת שווי הוגן חיובית של מכשירים נגזרים משובצים.

(3) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחשבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(4) מתוך זה שוווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים.

בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2013 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 27 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2012 ובשנת 2012 הוכרו הפסדי אשראי בגובה 17 מיליוני שקלים חדשים ו-42 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

## ביאור 8 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג) פירוט מועדי פירעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

| 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) |               |                  |                   |                 |                    |
|------------------------------|---------------|------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| סך הכל                       | מעל חמש שנים  | מעל ועד חמש שנים | מעל שלושה ועד שנה | עד שלושה חודשים | חוזי ריבית:        |
|                              |               |                  |                   |                 |                    |
| 12,576                       | 2,042         | 2,451            | 5,149             | 2,934           | שקל - מדד          |
| 41,868                       | 13,859        | 13,907           | 9,019             | 5,083           | אחר                |
| 104,027                      | 6,976         | 4,737            | 30,151            | 62,163          | חוזי מטבע חוץ      |
| 28,031                       | -             | 62               | 2,494             | 25,475          | חוזים בגין מניות   |
| 209                          | -             | 18               | 21                | 170             | חוזי סחורות ואחרים |
| <b>186,711</b>               | <b>22,877</b> | <b>21,175</b>    | <b>46,834</b>     | <b>95,825</b>   | <b>סך הכל</b>      |

| 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) |               |                  |                   |                 |                    |
|------------------------------|---------------|------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| סך הכל                       | מעל חמש שנים  | מעל ועד חמש שנים | מעל שלושה ועד שנה | עד שלושה חודשים | חוזי ריבית:        |
|                              |               |                  |                   |                 |                    |
| 10,594                       | 1,456         | 3,286            | 4,147             | 1,705           | שקל - מדד          |
| 39,359                       | 15,951        | 13,306           | 7,905             | 2,197           | אחר                |
| 111,944                      | 6,977         | 5,042            | 27,594            | 72,331          | חוזי מטבע חוץ      |
| 19,362                       | -             | 612              | 3,054             | 15,696          | חוזים בגין מניות   |
| 245                          | 119           | 100              | 11                | 15              | חוזי סחורות ואחרים |
| <b>181,504</b>               | <b>24,503</b> | <b>22,346</b>    | <b>42,711</b>     | <b>91,944</b>   | <b>סך הכל</b>      |

| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) |               |                  |                   |                 |                    |
|------------------------|---------------|------------------|-------------------|-----------------|--------------------|
| סך הכל                 | מעל חמש שנים  | מעל ועד חמש שנים | מעל שלושה ועד שנה | עד שלושה חודשים | חוזי ריבית:        |
|                        |               |                  |                   |                 |                    |
| 12,623                 | 2,271         | 3,122            | 5,702             | 1,528           | שקל - מדד          |
| 42,393                 | 14,868        | 13,475           | 11,061            | 2,989           | אחר                |
| 98,838                 | 7,796         | 5,549            | 32,715            | 52,778          | חוזי מטבע חוץ      |
| 31,064                 | -             | 610              | 2,340             | 28,114          | חוזים בגין מניות   |
| 217                    | 137           | 40               | 6                 | 34              | חוזי סחורות ואחרים |
| <b>185,135</b>         | <b>25,072</b> | <b>22,796</b>    | <b>51,824</b>     | <b>85,443</b>   | <b>סך הכל</b>      |

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן

| 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר) |                      |                      |                      |                               |  |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|--|
| סך הכל                       | שווי הוגן            |                      |                      | יתרה במאזן                    |  |
|                              | רמה 3 <sup>(1)</sup> | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> |                               |  |
| <b>נכסים פיננסיים</b>        |                      |                      |                      |                               |  |
| 21,748                       | 3,816                | 14,769               | 3,163                | 21,743                        | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 7,442                        | 200                  | 2,716                | 4,526                | 7,431                         | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 153                          | -                    | -                    | 153                  | 153                           | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 138,397                      | 128,469              | 9,928                | -                    | 136,747                       | אשראי לציבור, נטו                                |
| 304                          | 304                  | -                    | -                    | 304                           | אשראי לממשלות                                    |
| 35                           | 35                   | -                    | -                    | 35                            | השקעות בחברות כלולות                             |
| 3,180                        | 834 <sup>(2)</sup>   | 1,936                | 410                  | 3,180                         | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,887                        | 1,887                | -                    | -                    | 1,887                         | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| <b>173,146</b>               | <b>135,545</b>       | <b>29,349</b>        | <b>8,252</b>         | <b>171,480</b> <sup>(4)</sup> | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                    |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b>   |                      |                      |                      |                               |  |
| 138,499                      | 108,259              | 30,240               | -                    | 136,011                       | פיקדונות הציבור                                  |
| 1,989                        | 1,963                | 26                   | -                    | 1,950                         | פיקדונות מבנקים                                  |
| 88                           | 88                   | -                    | -                    | 77                            | פיקדונות הממשלה                                  |
| 17,800                       | 2,105                | -                    | 15,695               | 16,542                        | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 3,378                        | 923 <sup>(2)</sup>   | 2,055                | 400                  | 3,378                         | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 3,997                        | 909                  | 3,088                | -                    | 3,996                         | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| <b>165,751</b>               | <b>114,247</b>       | <b>35,409</b>        | <b>16,095</b>        | <b>161,954</b> <sup>(4)</sup> | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>               |

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 38,854 מיליון שקלים חדשים ובסך 29,964 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן – המשך

| 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) |                      |                      |                      |                               |  |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|--|
| סך הכל                       | שווי הוגן            |                      |                      | יתרה במאזן                    |  |
|                              | רמה 3 <sup>(1)</sup> | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> |                               |  |
| <b>נכסים פיננסיים</b>        |                      |                      |                      |                               |  |
| 16,669                       | 2,856                | 10,422               | 3,391                | 16,658                        | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 7,970                        | 266                  | 3,914                | 3,790                | 7,966                         | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 251                          | -                    | -                    | 251                  | 251                           | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 128,480                      | 118,358              | 10,122               | -                    | 126,566                       | אשראי לציבור, נטו                                |
| 313                          | 313                  | -                    | -                    | 313                           | אשראי לממשלות                                    |
| 32                           | 32                   | -                    | -                    | 32                            | השקעות בחברות כלולות                             |
| 2,780                        | 1,080 <sup>(2)</sup> | 1,474                | 226                  | 2,780                         | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,438                        | 1,438                | -                    | -                    | 1,438                         | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| <b>157,933</b>               | <b>124,343</b>       | <b>25,932</b>        | <b>7,658</b>         | <b>156,004</b> <sup>(4)</sup> | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                    |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b>   |                      |                      |                      |                               |  |
| 126,380                      | 125,985              | 395                  | -                    | 124,322                       | פיקדונות הציבור                                  |
| 2,079                        | 2,050                | 29                   | -                    | 2,031                         | פיקדונות מבנקים                                  |
| 133                          | 133                  | -                    | -                    | 119                           | פיקדונות הממשלה                                  |
| 15,460                       | 15,460               | -                    | -                    | 14,186                        | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 3,553                        | 1,322 <sup>(2)</sup> | 2,127                | 104                  | 3,553                         | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 3,392                        | 579                  | 2,813                | -                    | 3,391                         | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| <b>150,997</b>               | <b>145,529</b>       | <b>5,364</b>         | <b>104</b>           | <b>147,602</b> <sup>(4)</sup> | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>               |

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 36,390 מיליון שקלים חדשים ו-27,314 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.



## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן – המשך

| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)     |                      |                      |                              |                |  |
|----------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------|--|
| סך הכל                     | שווי הוגן            |                      |                              | יתרה במאזן     |  |
|                            | רמה 3 <sup>(1)</sup> | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup>         |                |  |
| <b>נכסים פיננסיים</b>      |                      |                      |                              |                |  |
| 16,684                     | 2,495                | 11,930               | 2,259                        | 16,671         | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 9,044                      | 260                  | 3,001                | 5,783                        | 9,041          | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 207                        | -                    | -                    | 207                          | 207            | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 130,153                    | 119,690              | 10,463               | -                            | 128,651        | אשראי לציבור, נטו                                |
| 317                        | 317                  | -                    | -                            | 317            | אשראי לממשלות                                    |
| 33                         | 33                   | -                    | -                            | 33             | השקעות בחברות כלולות                             |
| 3,518                      | 852 <sup>(2)</sup>   | 2,182                | 484                          | 3,518          | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,926                      | 1,926                | -                    | -                            | 1,926          | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| <b>161,882</b>             | <b>125,573</b>       | <b>27,576</b>        | <b>8,733</b> <sup>(4)</sup>  | <b>160,364</b> | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                    |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b> |                      |                      |                              |                |  |
| 130,601                    | 98,369               | 32,232               | -                            | 128,499        | פיקדונות הציבור                                  |
| 1,740                      | 1,669                | 71                   | -                            | 1,694          | פיקדונות מבנקים                                  |
| 120                        | 120                  | -                    | -                            | 107            | פיקדונות הממשלה                                  |
| 15,462                     | 2,203                | -                    | 13,259                       | 14,039         | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 3,773                      | 1,152 <sup>(2)</sup> | 2,270                | 351                          | 3,773          | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 3,657                      | 768                  | 2,889                | -                            | 3,657          | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| <b>155,353</b>             | <b>104,281</b>       | <b>37,462</b>        | <b>13,610</b> <sup>(4)</sup> | <b>151,769</b> | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>               |

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 36,578 מיליון שקלים חדשים ובסך 29,564 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

| 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)   |   |  |  |
|--|---|--|--|
| סך הכל<br>שווי הוגן  | נתונים לא נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | נתונים נצפים<br>משמעותיים אחרים<br>(רמה 2) | מחירים מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) |
| <b>נכסים</b>   |   |  |  |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>  |   |  |  |
| איגרות חוב ומלוות  |   |  |  |
| 4,010  | -                                       | 2,426                                      | 1,584                                  |
| 83   | -                                       | -  | 83                                     |
| 124  | -                                       | -  | 124                                    |
| 262  | 176                                     | 86   | -                                      |
| 29   | -                                       | -  | 29                                     |
| 120  | 24                                      | 96   | -                                      |
| 1  | -                                       | -  | 1                                      |
| מניות  |   |  |  |
| <b>ניירות ערך למסחר</b>  |   |  |  |
| 1,045  | -                                       | -  | 1,045                                  |
| 302  | -                                       | -  | 302                                    |
| <b>אשראי בגין השאלות בין לקוחות<br/>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>        |   |  |  |
| חוזי ריבית:  |   |  |  |
| 177  | 64                                      | 113  | -                                      |
| 1,034  | 98                                      | 936  | -                                      |
| 1,669  | 516                                     | 887  | 266                                    |
| 299  | 155                                     | -  | 144                                    |
| 1  | 1                                       | -  | -                                      |
| <b>9,156</b>   | <b>1,034</b>                            | <b>4,544</b>                               | <b>3,578</b>                           |
| <b>סך כל הנכסים</b>  |   |  |  |
| <b>התחייבויות</b>  |   |  |  |
| 302  | -                                       | -  | 302                                    |
| פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות<br><b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> |   |  |  |
| חוזי ריבית:  |   |  |  |
| 205  | 21                                      | 184  | -                                      |
| 1,509  | 187                                     | 1,322                                      | -                                      |
| 1,446  | 571                                     | 549  | 326                                    |
| 217  | 143                                     | -  | 74                                     |
| 1  | 1                                       | -  | -                                      |
| 2  | 2                                       | -  | -                                      |
| <b>3,682</b>   | <b>925</b>                              | <b>2,055</b>                               | <b>702</b>                             |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>   |   |  |  |

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן :

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה – המשך

| 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)                        |  |   |                     |
|---|--|---|---------------------|
| מחירים מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1)              | נתונים נצפים<br>משמעותיים אחרים<br>(רמה 2) | נתונים לא נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | סך הכל<br>שווי הוגן |
| <b>נכסים</b>  |  |   |                     |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                     |  |   |                     |
| איגרות חוב ומלוות                                   |  |   |                     |
| 1,605   | 3,535                                      | -                                       | 5,140               |
| 100   | -  | -                                       | 100                 |
| 122   | -  | -                                       | 122                 |
| -   | 243  | 228                                     | 471                 |
| -   | -  | 7                                       | 7                   |
| 40  | -  | -                                       | 40                  |
| 10  | 136  | 31                                      | 177                 |
| 5   | -  | -                                       | 5                   |
| מגובי נכסים   |  |   |                     |
| של אחרים בישראל                                     |  |   |                     |
| של אחרים זרים                                       |  |   |                     |
| מניות   |  |   |                     |
| <b>ניירות ערך למסחר</b>                             |  |   |                     |
| איגרות חוב של ממשלת ישראל                           |  |   |                     |
| 705   | -  | -                                       | 705                 |
| 4   | -  | -                                       | 4                   |
| -   | -  | -                                       | -                   |
| 373   | -  | -                                       | 373                 |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                      |  |   |                     |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר    |  |   |                     |
| <b>אשראי בגין השאלות בין לקוחות</b>                 |  |   |                     |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>      |  |   |                     |
| חוזי ריבית:   |  |   |                     |
| -   | 92   | 42                                      | 134                 |
| -   | 972  | 159                                     | 1,131               |
| 226   | 410  | 679                                     | 1,315               |
| -   | -  | 199                                     | 199                 |
| -   | -  | 1                                       | 1                   |
| <b>3,190</b>  | <b>5,388</b>                               | <b>1,346</b>                            | <b>9,924</b>        |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                 |  |   |                     |
| <b>התחייבויות</b>                                   |  |   |                     |
| פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות                     |  |   |                     |
| 373   | -  | -                                       | 373                 |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> |  |   |                     |
| חוזי ריבית:   |  |   |                     |
| -   | 169  | 40                                      | 209                 |
| -   | 1,310                                      | 352                                     | 1,662               |
| 104   | 646  | 758                                     | 1,508               |
| -   | 2  | 169                                     | 171                 |
| -   | -  | 3                                       | 3                   |
| -   | -  | 4                                       | 4                   |
| <b>477</b>  | <b>2,127</b>                               | <b>1,326</b>                            | <b>3,930</b>        |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>                            |  |   |                     |

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה - המשך

| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)                              |  |   |                     |                                  |
|---|--|---|---------------------|----------------------------------|
| מחירים מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1)              | נתונים נצפים<br>משמעותיים אחרים<br>(רמה 2) | נתונים לא נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | סך הכל<br>שווי הוגן |                                  |
| <b>נכסים</b>  |  |   |                     |                                  |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                     |  |   |                     |                                  |
| איגרות חוב ומלוות                                   |  |   |                     |                                  |
| 2,106   | 2,594                                      | -                                       | 4,700               | של ממשלת ישראל                   |
| 95  | -  | -                                       | 95                  | של ממשלות זרות                   |
| 123   | -  | -                                       | 123                 | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל |
| -   | 165  | 229                                     | 394                 | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים   |
| 25  | -  | -                                       | 25                  | של אחרים בישראל                  |
| 10  | 127  | 31                                      | 168                 | של אחרים זרים                    |
| 4   | -  | -                                       | 4                   | מניות                            |
| <b>ניירות ערך למסחר</b>                             |  |   |                     |                                  |
| 2,291   | -  | -                                       | 2,291               | איגרות חוב של ממשלת ישראל        |
| 3   | -  | -                                       | 3                   | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים   |
| 393   | -  | -                                       | 393                 |                                  |
| <b>אשראי בגין השאלות בין לקוחות</b>                 |  |   |                     |                                  |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>      |  |   |                     |                                  |
| חוזי ריבית:   |  |   |                     |                                  |
| -   | 145  | 101                                     | 246                 | שקל מדד                          |
| -   | 1,109                                      | 173                                     | 1,282               | אחר                              |
| 109   | 928  | 493                                     | 1,530               | חוזי מטבע חוץ                    |
| 375   | -  | 84                                      | 459                 | חוזים בגין מניות                 |
| -   | -  | 1                                       | 1                   | חוזי סחורות ואחרים               |
| <b>5,534</b>  | <b>5,068</b>                               | <b>1,112</b>                            | <b>11,714</b>       | <b>סך כל הנכסים</b>              |
| <b>התחייבויות</b>                                   |  |   |                     |                                  |
| 393   | -  | -                                       | 393                 | פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות  |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> |  |   |                     |                                  |
| חוזי ריבית:   |  |   |                     |                                  |
| -   | 167  | 48                                      | 215                 | שקל מדד                          |
| -   | 1,482                                      | 325                                     | 1,807               | אחר                              |
| 126   | 621  | 709                                     | 1,456               | חוזי מטבע חוץ                    |
| 225   | -  | 68                                      | 293                 | חוזים בגין מניות                 |
| -   | -  | 2                                       | 2                   | חוזי סחורות ואחרים               |
| -   | -  | 4                                       | 4                   | אחר                              |
| <b>744</b>  | <b>2,270</b>                               | <b>1,156</b>                            | <b>4,170</b>        | <b>סך כל ההתחייבויות</b>         |

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.



## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 :

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)               |                                |                 |  |            |               |                      |                              |  |
|--|--------------------------------|-----------------|--|------------|---------------|----------------------|------------------------------|--|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013 | העברות אל רמה 3 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |            |               |                      | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013 |  |
|  |                                |                 | מכירות   | רכישות     | רווח כולל אחר | בדוח רווח והפסד בהון |                              |  |
|  |                                |                 | סילוקים  |            |               |                      |                              |  |
|  |                                |                 | (40)   | (5)        | -             | (4)                  | 220                          | ניירות ערך זמינים למכירה                               |
| (44)   | 176                            | -               | (40)   | -          | -             | (4)                  | 220                          | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                         |
| (6)  | 24                             | -               | -  | (5)        | -             | (1)                  | 30                           | של אחרים זרים  |
|  |                                |                 |  |            |               |                      |                              | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>      |
|  |                                |                 |  |            |               |                      |                              | חוזי ריבית:  |
|  |                                |                 | (19)   | -          | -             | (34)                 | 117                          | שקל מדד  |
| 102  | 64                             | -               | (19)   | -          | -             | (34)                 | 117                          | שקל מדד  |
|  |                                |                 | (31)   | -          | -             | (2)                  | 131                          | אחר  |
| 61   | 98                             | -               | (31)   | -          | -             | (2)                  | 131                          | אחר  |
|  |                                |                 | (92)   | -          | 160           | 86                   | 362                          | חוזי מטבע חוץ  |
| 338  | 516                            | -               | (92)   | -          | 160           | 86                   | 362                          | חוזי מטבע חוץ  |
|  |                                |                 | (47)   | -          | 6             | 46                   | 150                          | חוזים בגין מניות                                       |
| -  | 155                            | -               | (47)   | -          | 6             | 46                   | 150                          | חוזים בגין מניות                                       |
|  |                                |                 | (2)  | -          | -             | -                    | 3                            | חוזי סחורות ואחרים                                     |
| 1  | 1                              | -               | (2)  | -          | -             | -                    | 3                            | חוזי סחורות ואחרים                                     |
| <b>452</b>   | <b>1,034</b>                   | <b>-</b>        | <b>(231)</b>   | <b>(5)</b> | <b>166</b>    | <b>91</b>            | <b>1,013</b>                 | <b>סך כל הנכסים</b>                                    |
|  |                                |                 |  |            |               |                      |                              | <b>התחייבויות</b>                                      |
|  |                                |                 |  |            |               |                      |                              | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b> |
|  |                                |                 |  |            |               |                      |                              | חוזי ריבית:  |
|  |                                |                 | (1)  | -          | 1             | -                    | 5                            | שקל מדד  |
| (3)  | 21                             | 2               | (1)  | -          | 1             | -                    | 5                            | שקל מדד  |
|  |                                |                 | (90)   | -          | -             | 31                   | 246                          | אחר  |
| (45)   | 187                            | -               | (90)   | -          | -             | 31                   | 246                          | אחר  |
|  |                                |                 | (170)  | -          | 158           | 15                   | 568                          | חוזי מטבע חוץ  |
| (443)  | 571                            | -               | (170)  | -          | 158           | 15                   | 568                          | חוזי מטבע חוץ  |
|  |                                |                 | (46)   | -          | 6             | 52                   | 131                          | חוזים בגין מניות                                       |
| -  | 143                            | -               | (46)   | -          | 6             | 52                   | 131                          | חוזים בגין מניות                                       |
|  |                                |                 | (1)  | -          | -             | -                    | 2                            | חוזי סחורות ואחרים                                     |
| (1)  | 1                              | -               | (1)  | -          | -             | -                    | 2                            | חוזי סחורות ואחרים                                     |
|  |                                |                 | (2)  | -          | 2             | -                    | 2                            | אחר  |
| -  | 2                              | -               | (2)  | -          | 2             | -                    | 2                            | אחר  |
| <b>(492)</b>   | <b>925</b>                     | <b>2</b>        | <b>(310)</b>   | <b>-</b>   | <b>167</b>    | <b>112</b>           | <b>954</b>                   | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                               |

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר)   |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
|--|--------------------------------|-----------------|--------------|-------------|------------|------------|--|----------|------------------------------|
| רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2012 | העברות אל רמה 3 | סילוקים      | מכירות      | רכישות     | אחר בהון   | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |          | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012 |
|  |                                |                 |              |             |            |            | רווח   | בדוח     |                              |
|  | 2012                           | רמה 3           | סילוקים      | מכירות      | רכישות     | אחר בהון   | רווח   | בדוח     | 2012                         |
|  | 30 בספטמבר 2012                |                 |              |             |            |            | והפסד  |          |                              |
| <b>נכסים</b>   |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                            |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
| <b>איגרות חוב ומלוות:</b>                                  |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
|  | 228                            | -               | -            | -           | -          | (2)        | -  | -        | 230                          |
| (2)  | 1                              | -               | -            | (27)        | -          | -          | 1  | -        | 33                           |
| 1  | 31                             | -               | (6)          | -           | -          | -          | 1  | -        | 36                           |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>             |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
| חוזי ריבית:  |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
|  | 42                             | -               | (19)         | -           | -          | -          | (4)  | -        | 65                           |
| 72   | 159                            | -               | (37)         | -           | 5          | -          | 10   | -        | 181                          |
| 44   | 679                            | -               | (139)        | -           | 213        | -          | (206)  | -        | 811                          |
| 160  | 199                            | -               | -            | -           | 1          | -          | (18)   | -        | 216                          |
| -  | 1                              | -               | -            | -           | -          | -          | 1  | -        | -                            |
| -  | 1                              | -               | -            | -           | -          | -          | 1  | -        | -                            |
| <b>276</b>   | <b>1,346</b>                   | <b>-</b>        | <b>(201)</b> | <b>(27)</b> | <b>219</b> | <b>(2)</b> | <b>(215)</b>   | <b>-</b> | <b>1,572</b>                 |
| <b>סך כל הנכסים</b>  |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
| <b>התחייבויות</b>  |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>        |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
| <sup>(3)</sup>   |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
| חוזי ריבית:  |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |
|  | 40                             | 14              | (1)          | -           | 15         | -          | (6)  | -        | 18                           |
| (20)   | 352                            | -               | (118)        | -           | 6          | -          | 137  | -        | 327                          |
| (132)  | 758                            | -               | (558)        | -           | 247        | -          | 366  | -        | 703                          |
| (170)  | 169                            | -               | -            | -           | -          | -          | 14   | -        | 155                          |
| -  | 3                              | -               | -            | -           | -          | -          | (1)  | -        | 4                            |
| -  | 4                              | -               | -            | -           | -          | -          | -  | -        | 4                            |
| -  | 4                              | -               | -            | -           | -          | -          | -  | -        | 4                            |
| <b>(322)</b>   | <b>1,326</b>                   | <b>14</b>       | <b>(677)</b> | <b>-</b>    | <b>268</b> | <b>-</b>   | <b>510</b>   | <b>-</b> | <b>1,211</b>                 |
| <b>סך כל התחייבויות</b>                                    |                                |                 |              |             |            |            |  |          |                              |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)                |           |                             |    |       |         |        |  |                               |
|--|-----------|-----------------------------|----|-------|---------|--------|--|-------------------------------|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2013 | שווי הוגן | העברות ליום 30 בספטמבר 2013 | אל | רמה 3 | סילוקים | מכירות | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012 |
|  |           |                             |    |       |         |        | בדוח רווח והפסד  | אחר בהון                      |

#### נכסים

##### ניירות ערך זמינים למכירה

##### איגרות חוב ומלוות:

|            |              |           |              |            |            |          |            |              |   |
|------------|--------------|-----------|--------------|------------|------------|----------|------------|--------------|---|
|            |              |           |              |            |            |          |            |              | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                    |
| (13)       | 176          | -         | (40)         | -          | -          | -        | (13)       | 229          | של אחרים זרים                                     |
| (2)        | 24           | -         | -            | (5)        | -          | -        | (2)        | 31           |   |
|            |              |           |              |            |            |          |            |              | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b> |
|            |              |           |              |            |            |          |            |              | חוזי ריבית:                                       |
|            |              |           |              |            |            |          |            |              | שקל מדד   |
| 102        | 64           | 48        | (45)         | -          | 2          | -        | (42)       | 101          | אחר   |
| 61         | 98           | -         | (110)        | -          | 5          | -        | 30         | 173          | חוזי מטבע חוץ                                     |
| 338        | 516          | -         | (655)        | -          | 425        | -        | 253        | 493          | חוזים בגין מניות                                  |
| -          | 155          | -         | (105)        | -          | 66         | -        | 110        | 84           | חוזי סחורות ואחרים                                |
| 1          | 1            | -         | (4)          | -          | 2          | -        | 2          | 1            |   |
| <b>487</b> | <b>1,034</b> | <b>48</b> | <b>(959)</b> | <b>(5)</b> | <b>500</b> | <b>-</b> | <b>338</b> | <b>1,112</b> | <b>סך כל הנכסים</b>                               |

#### התחייבויות

##### התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup>

##### חוזי ריבית:

|              |            |          |                |          |            |          |            |              |                          |
|--------------|------------|----------|----------------|----------|------------|----------|------------|--------------|--------------------------|
|              |            |          |                |          |            |          |            |              | שקל מדד                  |
| (3)          | 21         | 6        | (46)           | -        | 6          | -        | 7          | 48           | אחר                      |
| (45)         | 187        | -        | (211)          | -        | 10         | -        | 63         | 325          | חוזי מטבע חוץ            |
| (443)        | 571        | -        | (933)          | -        | 647        | -        | 148        | 709          | חוזים בגין מניות         |
| -            | 143        | -        | (90)           | -        | 66         | -        | 99         | 68           | חוזי סחורות ואחרים       |
| (1)          | 1          | -        | (4)            | -        | 2          | -        | 1          | 2            | אחר                      |
| -            | 2          | -        | (2)            | -        | 2          | -        | (2)        | 4            |                          |
| <b>(492)</b> | <b>925</b> | <b>6</b> | <b>(1,286)</b> | <b>-</b> | <b>733</b> | <b>-</b> | <b>316</b> | <b>1,156</b> | <b>סך כל ההתחייבויות</b> |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.



## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) |           |            |        |         |  |        |          |                |                |
|---|-----------|------------|--------|---------|--|--------|----------|----------------|----------------|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים                |           |            |        |         | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |        |          |                |                |
| שווי הוגן   | שווי הוגן | העברות     | העברות | רווח    | רווח   | רווח   | רווח     | שווי הוגן ליום | שווי הוגן ליום |
| מכשירים   | ליום 30   | אל         | רמה 3  | סילוקים | מכירות   | רכישות | אחר בהון | 31 בדצמבר      | 2011           |
| 2012  | 2012      | 30 בספטמבר | 2012   | 2012    | 2012   | 2012   | 2012     | 2011           | 2011           |

#### נכסים

##### ניירות ערך זמינים למכירה

##### איגרות חוב ומלוות:

|   |              |           |                |             |              |            |            |            |              |                                |
|---|--------------|-----------|----------------|-------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|--------------------------------|
| 8   | 228          | -         | -              | -           | -            | -          | -          | 8          | 220          | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |
| (11)  | 7            | -         | -              | (42)        | -            | (1)        | (11)       | (11)       | 61           | מגובי נכסים                    |
| 1   | 31           | -         | (7)            | -           | -            | -          | -          | 1          | 37           | של אחרים זרים                  |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b> |              |           |                |             |              |            |            |            |              |                                |
| חוזי ריבית:                                       |              |           |                |             |              |            |            |            |              |                                |
| 72  | 42           | 51        | (203)          | -           | 155          | -          | (89)       | (89)       | 128          | שקל מדד                        |
| 44  | 159          | -         | (650)          | -           | 606          | -          | 84         | 84         | 119          | אחר                            |
| 160   | 679          | -         | (504)          | -           | 362          | -          | 139        | 139        | 682          | חוזי מטבע חוץ                  |
| -   | 199          | -         | (32)           | -           | 86           | -          | 37         | 37         | 108          | חוזים בגין מניות               |
| -   | 1            | -         | (2)            | -           | 4            | -          | (2)        | (2)        | 1            | חוזי סחורות ואחרים             |
| <b>274</b>  | <b>1,346</b> | <b>51</b> | <b>(1,398)</b> | <b>(42)</b> | <b>1,213</b> | <b>(1)</b> | <b>167</b> | <b>167</b> | <b>1,356</b> | <b>סך כל הנכסים</b>            |

#### התחייבויות

##### התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup>

##### חוזי ריבית:

|              |              |           |                |          |              |          |            |            |              |                          |
|--------------|--------------|-----------|----------------|----------|--------------|----------|------------|------------|--------------|--------------------------|
| (20)         | 40           | 18        | (153)          | -        | 165          | -        | (18)       | (18)       | 28           | שקל מדד                  |
| (132)        | 352          | -         | (777)          | -        | 606          | -        | 214        | 214        | 309          | אחר                      |
| (170)        | 758          | -         | (1,827)        | -        | 1,182        | -        | 610        | 610        | 793          | חוזי מטבע חוץ            |
| -            | 169          | -         | (51)           | -        | 121          | -        | (26)       | (26)       | 125          | חוזים בגין מניות         |
| -            | 3            | -         | (5)            | -        | 10           | -        | (12)       | (12)       | 10           | חוזי סחורות ואחרים       |
| -            | 4            | -         | (9)            | -        | 9            | -        | (2)        | (2)        | 6            | אחר                      |
| <b>(322)</b> | <b>1,326</b> | <b>18</b> | <b>(2,822)</b> | <b>-</b> | <b>2,093</b> | <b>-</b> | <b>766</b> | <b>766</b> | <b>1,271</b> | <b>סך כל ההתחייבויות</b> |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)                             |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
|---|-------------------------------|-----------------|--------------|-------------|------------|--|-----------------|-------------------------------|--------------------------------|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2012 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012 | העברות אל רמה 3 | סילוקים      | מכירות      | רכישות     | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |                 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011 |                                |
|   |                               |                 |              |             |            | ברוח כולל אחר בהון   | בדוח רווח והפסד |                               |                                |
| <b>נכסים</b>  |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                                       |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
| <b>איגרות חוב ומלוות:</b>   |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
|   | 229                           | -               | -            | -           | -          | -  | 9               | 220                           | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |
|   | (1)                           | -               | -            | (49)        | -          | (1)  | (11)            | 61                            | מגובי נכסים                    |
|   | 31                            | -               | (8)          | -           | -          | -  | 2               | 37                            | של אחרים זרים                  |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>                     |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
| <b>חוזי ריבית:</b>  |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
|   | 101                           | 23              | (106)        | -           | 48         | -  | 8               | 128                           | שקל מדד                        |
|   | 173                           | -               | (5)          | -           | 40         | -  | 19              | 119                           | אחר                            |
|   | 493                           | -               | (583)        | -           | 300        | -  | 94              | 682                           | חוזי מטבע חוץ                  |
|   | 84                            | -               | (87)         | -           | 63         | -  | -               | 108                           | חוזים בגין מניות               |
|   | 1                             | -               | (1)          | -           | 1          | -  | -               | 1                             | חוזי סחורות ואחרים             |
| <b>סך כל הנכסים</b>   | <b>1,112</b>                  | <b>23</b>       | <b>(790)</b> | <b>(49)</b> | <b>452</b> | <b>(1)</b>   | <b>121</b>      | <b>1,356</b>                  |                                |
| <b>התחייבויות</b>   |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>                |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
| <b>חוזי ריבית:</b>  |                               |                 |              |             |            |  |                 |                               |                                |
|   | 48                            | 3               | (30)         | -           | 45         | -  | 2               | 28                            | שקל מדד                        |
|   | 325                           | -               | (7)          | -           | 90         | -  | (67)            | 309                           | אחר                            |
|   | 709                           | -               | (570)        | -           | 413        | -  | 73              | 793                           | חוזי מטבע חוץ                  |
|   | 68                            | -               | (125)        | -           | 68         | -  | -               | 125                           | חוזים בגין מניות               |
|   | 2                             | -               | (9)          | -           | 1          | -  | -               | 10                            | חוזי סחורות ואחרים             |
|   | 4                             | -               | (1)          | -           | -          | -  | (1)             | 6                             | אחר                            |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>  | <b>1,156</b>                  | <b>3</b>        | <b>(742)</b> | <b>-</b>    | <b>617</b> | <b>-</b>   | <b>7</b>        | <b>1,271</b>                  |                                |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי. תקן 157 חל מיום 1 בינואר 2011. סיווגים לרמה 3 בגין סיכון אשראי נכללו במסגרת טור "העברות אל רמה 3".

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

| ממוצע משוקלל                              | טווח          | נתונים לא נצפים     | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2013 טכניקת הערכה | בלתי מבוקר)              |
|---|---------------|---------------------|---|--------------------------|
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>          |               |                     |   |                          |
| איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |               |                     |   |                          |
| 5.00%                                     | 5.00%         | הערכת שיעור הבראה   | 5   | פיננסיים זרים            |
| 1.43%                                     | 1.45%-0.44%   | היוון תזרמי מזומנים | 171   | CLN                      |
| 5.95%                                     | 6.18%-5.05%   | היוון תזרמי מזומנים | 24  | איגרות חוב של אחרים זרים |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>         |               |                     |   |                          |
| 1.60%                                     | 1.62%-1.59%   | ציפיות אינפלציה     | 19  | חוזי ריבית - שקל מדד     |
| 48.64%                                    | 49.15%-28.18% | סטיות תקן מניה      | 9   | חוזים בגין מניות         |
| 1.87%                                     | 3.10% - 1.20% | איכות אשראי צד נגדי | 806   | אחר                      |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>    |               |                     |   |                          |
| 1.60%                                     | 1.62%-1.59%   | ציפיות אינפלציה     | 18  | חוזי ריבית - שקל מדד     |
| 1.94%                                     | 3.10% - 1.20% | איכות אשראי צד נגדי | 905   | אחר                      |

ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

לא היו העברות מרמה 2 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כתוצאה מבחירה בחלופת השווי ההוגן, הבנק מטפל בהשקעות באגרות חוב מסוימות לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים לרווח והפסד ומסווג אותן לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיעודו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הטבלה שלהלן מציגה את השווי ההוגן של פריטים שנמדדים לפי שווי הוגן בעקבות הבחירה בחלופת השווי ההוגן:

| רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי<br>ההוגן לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2013 | שווי הוגן ליום<br>30 בספטמבר 2013 |                          |
|---|-----------------------------------|--------------------------|
| 7   | 554                               | ניירות ערך זמינים למכירה |

| רווחים (הפסדים) בגין שינויים בשווי<br>ההוגן לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2012 | שווי הוגן ליום<br>31 בדצמבר 2012 |                          |
|--|----------------------------------|--------------------------|
| 21   | 1,106                            | ניירות ערך זמינים למכירה |

## ביאור 10 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                        | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              |   |
|--|--|--------------|---|--------------|---|
| 2012   | 2012                                     | 2013         | (1) 2012                                  | 2013         |   |
| (מבוקר)  | (בלתי מבוקר)                             |              | (בלתי מבוקר)                              |              |   |
| <b>א. הכנסות ריבית (2)</b>                             |  |              |   |              |   |
| 6,146  | (1) 5,077                                | 4,865        | 1,793                                     | 1,939        | מאשראי לציבור                                       |
| 7  | 5  | 7            | 2   | 3            | מאשראי לממשלה                                       |
| 189  | 128                                      | 134          | 32  | 45           | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים                      |
| 26   | (1) 44                                   | 44           | 27  | 31           | מפיקדונות בבנקים                                    |
| 4  | 3  | 1            | 1   | -            | מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - |
| 219  | 155                                      | 124          | 37  | 40           | מאיגרות חוב   |
| <b>6,591</b>   | <b>5,412</b>                             | <b>5,175</b> | <b>1,892</b>                              | <b>2,058</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית</b>                          |
| <b>ב. הוצאות ריבית</b>                                 |  |              |   |              |   |
| 2,594  | 2,143                                    | 1,799        | 757                                       | 739          | על פיקדונות הציבור                                  |
| 5  | 4  | 4            | 1   | 1            | על פיקדונות הממשלה                                  |
| 68   | 41                                       | 34           | 7   | 10           | על פיקדונות מבנקים                                  |
| 710  | 653                                      | 658          | 227                                       | 303          | על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| <b>3,377</b>   | <b>2,841</b>                             | <b>2,495</b> | <b>992</b>                                | <b>1,053</b> | <b>סך כל הוצאות הריבית</b>                          |
| <b>3,214</b>   | <b>2,571</b>                             | <b>2,680</b> | <b>900</b>                                | <b>1,005</b> | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| <b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים</b>    |  |              |   |              |   |
| (73)   | (119)                                    | 20           | (27)                                      | (11)         | <b>על הכנסות ריבית</b>                              |
| <b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b> |  |              |   |              |   |
| 26   | 21                                       | 16           | 8   | 4            | מוחזקות לפדיון                                      |
| 174  | 125                                      | 92           | 28  | 30           | זמינות למכירה                                       |
| 19   | 9  | 16           | 1   | 6            | למסחר   |
| <b>219</b>   | <b>155</b>                               | <b>124</b>   | <b>37</b>                                 | <b>40</b>    | <b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>                    |

(1) סווג מחדש.

(2) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

## ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                                     | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |              |  |
|---|--|--------------|---|--------------|--|
| 2012  | 2012                                     | 2013         | 2012                                      | 2013         |  |
| (מבוקר)   | (בלתי מבוקר)                             |              | (בלתי מבוקר)                              |              |  |
| <b>א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b> |  |              |   |              |  |
| <b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>                                   |  |              |   |              |  |
| (2)   | (2)                                      | (2)          | (1)                                       | (1)          | חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>  |
| (100)   | (42)                                     | (386)        | (15)                                      | (253)        | הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup>                                |
| <b>(102)</b>  | <b>(44)</b>                              | <b>(388)</b> | <b>(16)</b>                               | <b>(254)</b> | <b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>  |
| <b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>  |  |              |   |              |  |
| 118   | 65                                       | 33           | 29  | -            | רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה   |
| (5)   | (4)                                      | (1)          | -   | (1)          | הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה   |
| (8)   | (8)                                      | -            | -   | -            | הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה                                     |
| <b>105</b>  | <b>53</b>                                | <b>32</b>    | <b>29</b>                                 | <b>(1)</b>   | <b>סך הכל מהשקעה באיגרות חוב</b>   |
| <b>(21)</b>   | <b>(204)</b>                             | <b>361</b>   | <b>(56)</b>                               | <b>165</b>   | <b>3. הפרשי שער, נטו</b>   |
| <b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>                                      |  |              |   |              |  |
| 5   | 4  | 6            | 1   | 1            | רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה  |
| 24  | 1  | -            | 1   | -            | דיבידנד ממניות זמינות למכירה   |
| <b>29</b>   | <b>5</b>                                 | <b>6</b>     | <b>2</b>                                  | <b>1</b>     | <b>סך הכל מהשקעה במניות</b>  |
| <b>11</b>   | <b>(190)</b>                             | <b>11</b>    | <b>(41)</b>                               | <b>(89)</b>  | <b>סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b> |

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

## ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                         | לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |             | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר |            |   |
|---|--|-------------|---|------------|---|
| 2012  | 2012                                     | 2013        | 2012                                      | 2013       |   |
| (מבוקר)   | (בלתי מבוקר)                             |             | (בלתי מבוקר)                              |            |   |
| <b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות</b>       |  |             |   |            |   |
| <b>למטרות מסחר<sup>(1)</sup></b>                        |  |             |   |            |   |
| 40  | 44                                       | (50)        | (51)                                      | (9)        | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים<br>רווחים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב<br>למסחר, נטו |
| 32  | 18                                       | 32          | 7   | 28         | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן<br>של איגרות חוב למסחר, נטו                                     |
| 12  | (6)                                      | (2)         | (13)                                      | (20)       |   |
| <b>84</b>   | <b>56</b>                                | <b>(20)</b> | <b>(57)</b>                               | <b>(1)</b> | <b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(2)</sup></b>  |
| <b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין</b> |  |             |   |            |   |
| <b>פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>             |  |             |   |            |   |
| 44  | 10                                       | 46          | (7)                                       | 21         | חשיפת ריבית   |
| 22  | 5  | (69)        | (62)                                      | (11)       | חשיפת מטבע חוץ  |
| (3)   | 28                                       | 12          | 7   | (2)        | חשיפה למניות  |
| 21  | 13                                       | (9)         | 5   | (9)        | חשיפה לסחורות ואחרים  |
| <b>84</b>   | <b>56</b>                                | <b>(20)</b> | <b>(57)</b>                               | <b>(1)</b> | <b>סך הכל</b>   |

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(2) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 10.ד.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות

| מסקי בית   | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |   |
|--|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---|
| הכנסות ריבית נטו:  |              |             |               |              |              |              |   |
| 3,006  | (14)         | 322         | 145           | 308          | (1,087)      | 2,680        | מחיצוניים                                     |
| (1,667)  | 58           | 28          | (21)          | 201          | 1,401        | -            | בינמגזרי                                      |
| <b>1,339</b>   | <b>44</b>    | <b>350</b>  | <b>124</b>    | <b>509</b>   | <b>314</b>   | <b>2,680</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                |
| 4  | 1            | -           | 1             | 30           | (45)         | (9)          | הכנסות מימון שאינן מריבית                     |
| 571  | 39           | 185         | 43            | 176          | 91           | 1,105        | עמלות והכנסות אחרות                           |
| <b>1,914</b>   | <b>84</b>    | <b>535</b>  | <b>168</b>    | <b>715</b>   | <b>360</b>   | <b>3,776</b> | <b>סך הכנסות</b>                              |
| 249  | (2)          | 48          | (9)           | -            | (3)          | 283          | הוצאות בגין הפסדי אשראי                       |
| הוצאות תפעוליות ואחרות   |              |             |               |              |              |              |   |
| 1,330  | 55           | 370         | 49            | 154          | 220          | 2,178        | מחיצוניים                                     |
| (85)   | 8            | (39)        | 48            | 60           | 8            | -            | בינמגזרי                                      |
| <b>1,245</b>   | <b>63</b>    | <b>331</b>  | <b>97</b>     | <b>214</b>   | <b>228</b>   | <b>2,178</b> | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות</b>           |
| 420  | 23           | 156         | 80            | 501          | 135          | 1,315        | רווח לפני מיסים                               |
| 146  | 8            | 53          | 28            | 172          | 45           | 452          | הפרשה למיסים על הרווח                         |
| <b>274</b>   | <b>15</b>    | <b>103</b>  | <b>52</b>     | <b>329</b>   | <b>90</b>    | <b>863</b>   | <b>רווח לאחר מיסים</b>                        |
| חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                        |              |             |               |              |              |              |   |
| -  | -            | -           | -             | -            | -            | -            | רווח נקי:                                     |
| 274  | 15           | 103         | 52            | 329          | 90           | 863          | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה     |
| (37)   | -            | -           | -             | -            | -            | (37)         | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         |
| <b>237</b>   | <b>15</b>    | <b>103</b>  | <b>52</b>     | <b>329</b>   | <b>90</b>    | <b>826</b>   | <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>       |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) |              |             |               |              |              |              |   |
| 6.7%   | 22.2%        | 30.1%       | 15.7%         | 14.1%        | 43.1%        | 12.1%        | יתרה ממוצעת של נכסים                          |
| 95,008   | 2,281        | 7,421       | 4,682         | 26,664       | 30,762       | 166,818      | מזה: השקעות בחברות כלולות                     |
| -  | -            | -           | -             | -            | 62           | 62           | יתרה ממוצעת של התחייבויות                     |
| 60,821   | 6,984        | 8,794       | 3,536         | 36,861       | 40,142       | 157,138      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>      |
| 56,539   | 1,050        | 5,352       | 5,090         | 35,967       | 5,535        | 109,533      | יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות - |
| -  | -            | -           | -             | -            | 82,410       | 82,410       | יתרה ממוצעת של ניירות ערך                     |
| 30,666   | 8,454        | 6,431       | 3,810         | 61,841       | 43,111       | 154,313      | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                  |
| 101,573  | 1,002        | 7,589       | 4,711         | 21,872       | -            | 136,747      | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                    |
| 60,335   | 6,777        | 8,948       | 3,309         | 39,061       | 17,581       | 136,011      | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול             |
| 19,947   | 7            | 198         | 261           | 232          | -            | 20,645       |   |

### ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| מסקי בית     | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |                                |
|--------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|
| 944          | 19           | 285         | 109           | 430          | -            | 1,787        | מרווח מפעילות מתן אשראי        |
| 355          | 24           | 49          | 13            | 73           | -            | 514          | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    |
| 40           | 1            | 16          | 2             | 6            | 314          | 379          | אחר                            |
| <b>1,339</b> | <b>44</b>    | <b>350</b>  | <b>124</b>    | <b>509</b>   | <b>314</b>   | <b>2,680</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b> |

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).



## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות

| מסקי בית     | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית          | ניהול פיננסי         | סך הכל מאוחד |   |
|--------------|--------------|-------------|---------------|-----------------------|----------------------|--------------|---|
| 2,866        | (8)          | 261         | 150           | 246                   | (944)                | 2,571        | הכנסות ריבית נטו:   |
| (1,562)      | 68           | 74          | (22)          | 227                   | 1,215                | -            | מחיצוניים   |
| <b>1,304</b> | <b>60</b>    | <b>335</b>  | <b>128</b>    | <b>473</b>            | <b>271</b>           | <b>2,571</b> | בינמגזרי  |
| 5            | -            | -           | 1             | (2)46                 | (186) <sup>(2)</sup> | (134)        | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>  |
| 584          | 41           | 177         | 46            | 168                   | 89                   | 1,105        | הכנסות מימון שאינן מריבית   |
| <b>1,893</b> | <b>101</b>   | <b>512</b>  | <b>175</b>    | <b>687</b>            | <b>174</b>           | <b>3,542</b> | עמלות והכנסות אחרות   |
| 49           | 3            | 23          | 11            | 138                   | 4                    | 228          | <b>סך הכנסות</b>  |
|              |              |             |               |                       |                      |              | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 1,258        | 61           | 340         | 47            | 158                   | 182                  | 2,046        | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| (83)         | -            | (38)        | 52            | 66                    | 3                    | -            | מחיצוניים   |
| <b>1,175</b> | <b>61</b>    | <b>302</b>  | <b>99</b>     | <b>224</b>            | <b>185</b>           | <b>2,046</b> | בינמגזרי  |
| 669          | 37           | 187         | 65            | 325                   | (15)                 | 1,268        | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות</b>   |
| 224          | 12           | 62          | 22            | 108                   | (5)                  | 423          | רווח לפני מיסים   |
| <b>445</b>   | <b>25</b>    | <b>125</b>  | <b>43</b>     | <b>217</b>            | <b>(10)</b>          | <b>845</b>   | הפרשה למיסים על הרווח   |
|              |              |             |               |                       |                      |              | <b>רווח לאחר מיסים</b>  |
| -            | -            | -           | -             | -                     | -                    | -            | חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                               |
| 445          | 25           | 125         | 43            | 217                   | (10)                 | 845          | <b>רווח נקי:</b>  |
| (39)         | -            | -           | -             | -                     | -                    | (39)         | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                       |
| <b>406</b>   | <b>25</b>    | <b>125</b>  | <b>43</b>     | <b>217</b>            | <b>(10)</b>          | <b>806</b>   | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה   |
|              |              |             |               |                       |                      |              | <b>המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי</b>  |
|              |              |             |               |                       |                      |              | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)</b> |
| 13.8%        | 26.6%        | 41.2%       | 13.7%         | 9.9%                  | -                    | 13.5%        | יתרה ממוצעת של נכסים  |
| 86,213       | 2,366        | 7,020       | 4,721         | 27,413                | 26,244               | 153,977      | מזה: השקעות בחברות כלולות   |
| -            | -            | -           | -             | -                     | 54                   | 54           | יתרה ממוצעת של התחייבויות   |
| 57,956       | 7,160        | 8,050       | 3,549         | 31,961                | 35,185               | 143,861      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>  |
| 51,232       | 1,573        | 5,164       | 5,180         | 36,048                | 5,421                | 104,618      | יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות -                                   |
| -            | -            | -           | -             | -                     | 97,819               | 97,819       | יתרה ממוצעת של ניירות ערך   |
| 26,551       | 7,548        | 6,097       | 3,551         | 60,639                | 41,245               | 145,631      | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)  |
| 90,558       | 1,141        | 6,751       | 4,662         | 23,454 <sup>(2)</sup> | -                    | 126,566      | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)  |
| 58,614       | 6,156        | 7,851       | 3,763         | 33,083                | 14,855               | 124,322      | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול   |
| 20,288       | -            | 185         | 224           | 267                   | -                    | 20,964       |   |

### ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| מסקי בית     | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |                                |
|--------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|
| 849          | 24           | 260         | 111           | 424          | -            | 1,668        | מרווח מפעילות מתן אשראי        |
| 407          | 35           | 59          | 15            | 54           | -            | 570          | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    |
| 48           | 1            | 16          | 2             | (5)          | 271          | 333          | אחר                            |
| <b>1,304</b> | <b>60</b>    | <b>335</b>  | <b>128</b>    | <b>473</b>   | <b>271</b>   | <b>2,571</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b> |

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סוג מחדש.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות

| משקי בית   | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |  |
|------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--|
| 1,301      | (16)         | 96          | 48            | 102          | (526)        | 1,005        | הכנסות ריבית נטו:  |
| (847)      | 25           | 22          | (8)           | 70           | 738          | -            | מחיצוניים  |
| <b>454</b> | <b>9</b>     | <b>118</b>  | <b>40</b>     | <b>172</b>   | <b>212</b>   | <b>1,005</b> | בינמגזרי   |
| 2          | 1            | -           | 1             | 12           | (106)        | (90)         | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>   |
| 188        | 9            | 62          | 15            | 56           | 34           | 364          | הכנסות מימון שאינן מריבית  |
| <b>644</b> | <b>19</b>    | <b>180</b>  | <b>56</b>     | <b>240</b>   | <b>140</b>   | <b>1,279</b> | עמלות והכנסות אחרות  |
| 30         | 1            | 24          | (4)           | 20           | (3)          | 68           | <b>סך הכנסות</b>   |
| 462        | 19           | 131         | 18            | 53           | 72           | 755          | הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| (29)       | 3            | (14)        | 17            | 21           | 2            | -            | הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| <b>433</b> | <b>22</b>    | <b>117</b>  | <b>35</b>     | <b>74</b>    | <b>74</b>    | <b>755</b>   | מחיצוניים  |
| 181        | (4)          | 39          | 25            | 146          | 69           | 456          | בינמגזרי   |
| 59         | (1)          | 11          | 9             | 43           | 22           | 143          | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות</b>                                      |
| <b>122</b> | <b>(3)</b>   | <b>28</b>   | <b>16</b>     | <b>103</b>   | <b>47</b>    | <b>313</b>   | רווח לפני מיסים  |
| -          | -            | -           | -             | -            | 1            | 1            | הפרשה למיסים על הרווח  |
| -          | -            | -           | -             | -            | -            | -            | <b>רווח לאחר מיסים</b>   |
| -          | -            | -           | -             | -            | -            | -            | חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                        |
| 122        | (3)          | 28          | 16            | 103          | 48           | 314          | <b>רווח נקי:</b>   |
| (13)       | -            | -           | -             | -            | -            | (13)         | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                |
| <b>109</b> | <b>(3)</b>   | <b>28</b>   | <b>16</b>     | <b>103</b>   | <b>48</b>    | <b>301</b>   | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                    |
| 9.4%       | -            | 25.7%       | 14.9%         | 13.7%        | 45.7%        | 13.3%        | <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>                                  |
|            |              |             |               |              |              |              | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) |

### ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| משקי בית   | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |                                |
|------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|
| 325        | 4            | 97          | 37            | 157          | -            | 620          | מרווח מפעילות מתן אשראי        |
| 118        | 5            | 15          | 4             | 23           | -            | 165          | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    |
| 11         | -            | 6           | (1)           | (8)          | 212          | 220          | אחר                            |
| <b>454</b> | <b>9</b>     | <b>118</b>  | <b>40</b>     | <b>172</b>   | <b>212</b>   | <b>1,005</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b> |

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

כסומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות

| מסך הכל<br>מאוחד  | ניהול<br>פיננסי      | בנקאות<br>עסקית   | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי<br>בית  |   |
|---|----------------------|-------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------|---|
| הכנסות ריבית נטו:   |                      |                   |                  |                |                 |              |   |
| 900   | (326)                | 72                | 48               | 80             | -               | 1,026        | מחיצוניים                                 |
| -   | 454                  | 87                | (6)              | 30             | 22              | (587)        | בינמגזרי                                  |
| <b>900</b>  | <b>128</b>           | <b>159</b>        | <b>42</b>        | <b>110</b>     | <b>22</b>       | <b>439</b>   | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>            |
| (98)  | (112) <sup>(1)</sup> | 12 <sup>(1)</sup> | 1                | -              | -               | 1            | הכנסות מימון שאינן מריבית                 |
| 385   | 33                   | 69                | 17               | 60             | 14              | 192          | עמלות והכנסות אחרות                       |
| <b>1,187</b>  | <b>49</b>            | <b>240</b>        | <b>60</b>        | <b>170</b>     | <b>36</b>       | <b>632</b>   | <b>סך הכנסות</b>                          |
| 116   | (4)                  | 85                | 9                | 8              | 6               | 12           | הוצאות בגין הפסדי אשראי                   |
| הוצאות תפעוליות ואחרות  |                      |                   |                  |                |                 |              |   |
| 676   | 53                   | 47                | 13               | 116            | 23              | 424          | מחיצוניים                                 |
| -   | (3)                  | 25                | 19               | (13)           | (3)             | (25)         | בינמגזרי                                  |
| <b>676</b>  | <b>50</b>            | <b>72</b>         | <b>32</b>        | <b>103</b>     | <b>20</b>       | <b>399</b>   | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות</b>       |
| 395   | 3                    | 83                | 19               | 59             | 10              | 221          | רווח לפני מיסים                           |
| 121   | 1                    | 24                | 6                | 18             | 3               | 69           | הפרשה למיסים על הרווח                     |
| <b>274</b>  | <b>2</b>             | <b>59</b>         | <b>13</b>        | <b>41</b>      | <b>7</b>        | <b>152</b>   | <b>רווח לאחר מיסים</b>                    |
| חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                               |                      |                   |                  |                |                 |              |   |
| -   | -                    | -                 | -                | -              | -               | -            | <b>רווח נקי:</b>                          |
| 274   | 2                    | 59                | 13               | 41             | 7               | 152          | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| (14)  | -                    | -                 | -                | -              | -               | (14)         | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה     |
| <b>260</b>  | <b>2</b>             | <b>59</b>         | <b>13</b>        | <b>41</b>      | <b>7</b>        | <b>138</b>   | <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>   |
| <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)</b> |                      |                   |                  |                |                 |              |   |
| <b>13.0%</b>  | <b>2.3%</b>          | <b>8.0%</b>       | <b>13.0%</b>     | <b>44.7%</b>   | <b>24.1%</b>    | <b>14.5%</b> |   |

### ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| מסך הכל<br>מאוחד | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי<br>בית |                                |
|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|-------------|--------------------------------|
| 586              | -               | 141             | 36               | 86             | 12              | 300         | מרווח מפעילות מתן אשראי        |
| 162              | -               | 15              | 5                | 20             | 9               | 126         | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    |
| 152              | 128             | 3               | 1                | 4              | 1               | 13          | אחר                            |
| <b>900</b>       | <b>128</b>      | <b>159</b>      | <b>42</b>        | <b>110</b>     | <b>22</b>       | <b>439</b>  | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b> |

(1) סווג מחדש.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות<sup>(2)</sup>

| מס' הכל      | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים  | בנקאות פרטית | משקי בית     |   |
|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---|
| 3,214        | (893)        | 331          | 198           | 316          | (12)         | 3,274        | הכנסות ריבית נטו:   |
| -            | 1,028        | 324          | (27)          | 133          | 85           | (1,543)      | מחיצוניים   |
| <b>3,214</b> | <b>135</b>   | <b>655</b>   | <b>171</b>    | <b>449</b>   | <b>73</b>    | <b>1,731</b> | בינמגזרי  |
| 95           | 9            | 76           | 1             | 1            | 1            | 7            | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>  |
| 1,478        | 131          | 216          | 60            | 238          | 55           | 778          | הכנסות מימון שאינן מריבית   |
| <b>4,787</b> | <b>275</b>   | <b>947</b>   | <b>232</b>    | <b>688</b>   | <b>129</b>   | <b>2,516</b> | עמלות והכנסות אחרות   |
| 276          | 1            | 178          | 8             | 36           | (12)         | 65           | <b>סך הכנסות</b>  |
| 2,786        | 249          | 217          | 66            | 459          | 78           | 1,717        | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| -            | 13           | 86           | 68            | (53)         | 5            | (119)        | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| <b>2,786</b> | <b>262</b>   | <b>303</b>   | <b>134</b>    | <b>406</b>   | <b>83</b>    | <b>1,598</b> | מחיצוניים   |
| 1,725        | 12           | 466          | 90            | 246          | 58           | 853          | בינמגזרי  |
| 599          | 4            | 161          | 31            | 86           | 20           | 297          | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות</b>   |
| <b>1,126</b> | <b>8</b>     | <b>305</b>   | <b>59</b>     | <b>160</b>   | <b>38</b>    | <b>556</b>   | רווח לפני מיסים   |
| -            | -            | -            | -             | -            | -            | -            | הפרשה למיסים על הרווח   |
| 1,126        | 8            | 305          | 59            | 160          | 38           | 556          | <b>רווח לאחר מיסים</b>  |
| -            | -            | -            | -             | -            | -            | -            | חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                               |
| 1,126        | 8            | 305          | 59            | 160          | 38           | 556          | <b>רווח נקי:</b>  |
| (50)         | -            | -            | -             | -            | -            | (50)         | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                       |
| <b>1,076</b> | <b>8</b>     | <b>305</b>   | <b>59</b>     | <b>160</b>   | <b>38</b>    | <b>506</b>   | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה   |
|              |              |              |               |              |              |              | <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>   |
| <b>13.1%</b> | <b>1.7%</b>  | <b>10.5%</b> | <b>14.3%</b>  | <b>38.8%</b> | <b>39.9%</b> | <b>12.9%</b> | <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)</b> |
| 155,043      | 28,110       | 26,919       | 4,704         | 7,179        | 2,274        | 85,857       | יתרה ממוצעת של נכסים  |
| 60           | 60           | -            | -             | -            | -            | -            | מזה: השקעות בחברות כלולות   |
| 144,742      | 35,811       | 31,702       | 3,545         | 8,280        | 6,958        | 58,446       | יתרה ממוצעת של התחייבויות   |
| 105,085      | 5,476        | 36,323       | 5,172         | 5,160        | 1,191        | 51,763       | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>  |
| 73,821       | 73,821       | -            | -             | -            | -            | -            | יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות -                                   |
| 146,129      | 42,271       | 59,957       | 3,633         | 5,606        | 7,767        | 26,895       | יתרה ממוצעת של ניירות ערך   |
| 128,651      | -            | 22,921       | 4,679         | 6,860        | 1,178        | 93,013       | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)  |
| 128,499      | 17,326       | 33,934       | 3,358         | 8,159        | 7,077        | 58,645       | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)  |
| 20,884       | -            | 261          | 224           | 191          | 2            | 20,206       | יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול   |

### ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| מס' הכל      | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית     |                                |
|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|--------------|--------------------------------|
| 2,211        | -            | 552          | 144           | 344         | 31           | 1,140        | מרווח מפעילות מתן אשראי        |
| 739          | -            | 70           | 24            | 80          | 41           | 524          | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    |
| 264          | 135          | 33           | 3             | 25          | 1            | 67           | אחר                            |
| <b>3,214</b> | <b>135</b>   | <b>655</b>   | <b>171</b>    | <b>449</b>  | <b>73</b>    | <b>1,731</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b> |

(1) נכסים משקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סוג מחדש.

## ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר

א. שינויים ברווח הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |   |                          |               |               |   |                                  |
|--|---|--------------------------|---------------|---------------|---|----------------------------------|
| רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי                 | רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווחים נטו מגידור סך הכל | תזרים מזומנים | התאמות מתרגום | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן | יתרה ליום                        |
| 1  | 2   | 3                        | 1             | (1)           | 3   | 2013                             |
| 2  | (2)   | -                        | (1)           | (1)           | 2   | שינוי נטו במהלך התקופה           |
| <b>3</b>   | <b>-</b>  | <b>3</b>                 | <b>-</b>      | <b>(2)</b>    | <b>5</b>  | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2013</b> |
| (24)   | -   | (24)                     | 9             | -             | (33)  | יתרה ליום 30 ביוני 2012          |
| 11   | 3   | 14                       | (8)           | -             | 22  | שינוי נטו במהלך התקופה           |
| <b>(13)</b>  | <b>3</b>  | <b>(10)</b>              | <b>1</b>      | <b>-</b>      | <b>(11)</b>   | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2012</b> |
| -  | 3   | 3                        | 3             | -             | -   | יתרה ליום 31 בדצמבר 2012         |
| 3  | (3)   | -                        | (3)           | (2)           | 5   | שינוי נטו במהלך התקופה           |
| <b>3</b>   | <b>-</b>  | <b>3</b>                 | <b>-</b>      | <b>(2)</b>    | <b>5</b>  | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2013</b> |
| (30)   | -   | (30)                     | 18            | -             | (48)  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2011         |
| 17   | 3   | 20                       | (17)          | -             | 37  | שינוי נטו במהלך התקופה           |
| <b>(13)</b>  | <b>3</b>  | <b>(10)</b>              | <b>1</b>      | <b>-</b>      | <b>(11)</b>   | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2012</b> |
| (מבוקר)  |   |                          |               |               |   |                                  |
| (30)   | -   | (30)                     | 18            | -             | (48)  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2011         |
| 30   | 3   | 33                       | (15)          | -             | 48  | שינוי נטו במהלך התקופה           |
| <b>-</b>   | <b>3</b>  | <b>3</b>                 | <b>3</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>  | <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2012</b>  |

## ביאור 13 - רווח כולל אחר מצטבר - המשך

ב. השינויים במרכיבי הרווח הכולל האחר המצטבר לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)  |             |           |          |            |          |
|--|-------------|-----------|----------|------------|----------|
| 2012   |             |           | 2013     |            |          |
| לאחר מס  | השפעת מס    | לפני מס   | לאחר מס  | השפעת מס   | לפני מס  |
| השינויים במרכיבי הרווח הכולל האחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:   |             |           |          |            |          |
| <b>התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן</b>   |             |           |          |            |          |
| 41   | (22)        | 63        | 2        | (1)        | 3        |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד |             |           |          |            |          |
| (19)   | 10          | (29)      | -        | (1)        | 1        |
| <b>22</b>  | <b>(12)</b> | <b>34</b> | <b>2</b> | <b>(2)</b> | <b>4</b> |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>  |             |           |          |            |          |
| <b>התאמות מתרגום דוחות כספיים</b>  |             |           |          |            |          |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים   |             |           |          |            |          |
| -  | -           | -         | (1)      | -          | (1)      |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה מהתאמות מתרגום דוחות כספיים (1)</b>  |             |           |          |            |          |
| <b>גידור תזרימי מזומנים</b>  |             |           |          |            |          |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים   |             |           |          |            |          |
| (8)  | 4           | (12)      | (1)      | -          | (1)      |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה בגין גידורי תזרימי מזומנים (1)</b>   |             |           |          |            |          |
| <b>14</b>  | <b>(8)</b>  | <b>22</b> | <b>-</b> | <b>(2)</b> | <b>2</b> |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>  |             |           |          |            |          |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה   |             |           |          |            |          |
| (3)  | 1           | (4)       | 2        | -          | 2        |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 4</b>   |             |           |          |            |          |
| <b>11</b>  | <b>(7)</b>  | <b>18</b> | <b>2</b> | <b>(2)</b> | <b>4</b> |

(1) סווג מחדש.

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (מבוקר) |             |             | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר) |             |             |            |            |            |
|--------------------------------------|-------------|-------------|--|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| 2012                                 |             |             | 2012   |             |             | 2013       |            |            |
| לאחר מס                              | השפעת מס    | לפני מס     | לאחר מס  | השפעת מס    | לפני מס     | לאחר מס    | השפעת מס   | לפני מס    |
| (1) 116                              | (1) (62)    | (1) 178     | 71   | (39)        | 110         | 25         | (15)       | 40         |
| (1) (68)                             | (1) 37      | (1) (105)   | (34)   | 19          | (53)        | (20)       | 12         | (32)       |
| <b>48</b>                            | <b>(25)</b> | <b>73</b>   | <b>37</b>  | <b>(20)</b> | <b>57</b>   | <b>5</b>   | <b>(3)</b> | <b>8</b>   |
| -                                    | -           | -           | -  | -           | -           | (2)        | -          | (2)        |
| -                                    | -           | -           | -  | -           | -           | (2)        | -          | (2)        |
| (15)                                 | 7           | (22)        | (17)   | 7           | (24)        | (3)        | 1          | (4)        |
| <b>(15)</b>                          | <b>7</b>    | <b>(22)</b> | <b>(17)</b>  | <b>7</b>    | <b>(24)</b> | <b>(3)</b> | <b>1</b>   | <b>(4)</b> |
| <b>33</b>                            | <b>(18)</b> | <b>51</b>   | <b>20</b>  | <b>(13)</b> | <b>33</b>   | -          | <b>(2)</b> | <b>2</b>   |
| <b>(3)</b>                           | <b>1</b>    | <b>(4)</b>  | <b>(3)</b>   | <b>2</b>    | <b>(5)</b>  | <b>3</b>   | <b>(1)</b> | <b>4</b>   |
| <b>30</b>                            | <b>(17)</b> | <b>47</b>   | <b>17</b>  | <b>(11)</b> | <b>28</b>   | <b>3</b>   | <b>(3)</b> | <b>6</b>   |

## ביאור 14 - עניינים אחרים

א. ביום 21 בינואר 2013, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב (סדרות 29 ו-35, צמודות מדד) בסך כולל של 1,305 מיליוני שקלים חדשים ערך נקוב, על פי תשקיף המדף מיום 25 בפברואר 2011, תמורת 1,509 מיליוני שקלים חדשים. ביום 30 ביולי 2013 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקה של עד 10 סדרות חדשות של כתבי התחייבות נדחים (סדרות ח'ז'), 10 סדרות חדשות של איגרות חוב (סדרות 45-36), הרחבת סדרות איגרות החוב (סדרות 29 ו-32-35), הרחבת סדרת כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה 31) וכן הנפקת שתי סדרות של ניירות ערך מסחריים (סדרות 2-1). תוקף תשקיף המדף הינו עד ליום 29 ביולי 2015. ביום 2 בספטמבר 2013 הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד (סדרות 36,35), בערך נקוב כולל של 1,440 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-1,498 מיליוני שקלים חדשים, על פי תשקיף המדף החדש מיום 30 ביולי 2013. התמורה שגויסה בכל ההנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקות.

ב. ביום 29 באפריל 2013 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת הביקורת של הבנק, לאשר תכנית להקצאת 5,921,340 כתבי אופציה ל- 330 ניצעים, עובדי הבנק ועובדים של חברות בת של הבנק. תוכנית האופציות, מושתתת על העקרונות של תכנית האופציות לעובדים בבנק. תכנית האופציות מבוססת על המתכונת והעקרונות של תכנית האופציות לעובדים שאושרו על ידי הבנק, בשנים 2008 ועד 2011 (כולל) ואשר על פיהן הבנק הקצה כתבי אופציה, ביום 8.7.2008, ביום 24.9.2009, ביום 5.12.2010 וביום 17.11.2011. התנאים של כתבי האופציה האמורים פורטו במתארים שפורסמו על ידי הבנק, על תיקוניהם. תכנית האופציות על פי מתאר זה, מיועדת לעובדי הבנק שאינם נושאי משרה וכן לעובדים של חברות בת של הבנק. לפרטים ראה ביאור 16 א-ב. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. כמות כתבי האופציה שהניצעים זכאים לממש, בפועל, על פי תנאי התכנית נגזרת מן השיעור של תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק, בהתאם לנוסחת הזכאות למימוש, הכל כמפורט בדומה לתכנית שאושרו בשנים 2008 עד 2011 (כולל).

כתבי האופציה הוקצו במנה אחת, הניתנת למימוש החל מתום שנה ממועד ההקצאה ועד תום שנתיים ותשעים יום ממועד ההקצאה. בכפוף לשיעור תשואת הרווח הנקי מפעולות רגילות להון העצמי הממוצע של הבנק, כמפורט לעיל. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיוענקו לניצעים, על פי התכנית, הינו 36.6 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, והתאמה לדיבידנדים או למניות הטבה שיחולקו על ידי הבנק. מחיר המימוש נקבע על פי שער הנעילה של מניה של הבנק בבורסה ביום 28 באפריל 2013, יום המסחר האחרון שקדם ליום בו אישר הדירקטוריון את התכנית. השווי ההוגן (ערך ההטבה התיאורטי) של כתב אופציה בודד הכלול בכל אחת מן המנות של כתבי האופציה הנוספים שאושרו, חושב בהתאם לתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2 על פי מודל בלאק ושולס. ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בהקצאה זו, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקן חשבונאות בינלאומי IFRS 2, מסתכם בכ-35 מיליוני שקלים חדשים (כ-41 מיליוני שקלים חדשים, כולל מס שכר).

חישוב ערך ההטבה התיאורטי הכולל של ההקצאה מתבסס על הנחות בדבר כמות האופציות שיהיו הניצעים זכאים לממש על פי הערכת ההנהלה ביחס לתוואי שיעורי התשואה השנתיים, כאמור לעיל, ועל הערכה של הנהלת הבנק ביחס לשיעור נטישה ממוצע של הניצעים בתכנית, שמשמעותו היא שחלק מכתבי האופציה שיוקצו יתבטלו עקב פרישתם של הניצעים להם הן הוענקו. ערך ההטבה התיאורטי של המנה ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה.



## ביאור 14 - עניינים אחרים - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי הוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי הוגן לאופציה בודדת, עבור כל אחת מהמנות שהוענקו:

| מנה 1     | סך הכל |                                      |
|-----------|--------|--------------------------------------|
|           |        | <b>הקצאה שאושרה ב-29 באפריל 2013</b> |
| 5,921,340 |        | כמות אופציות                         |
| 31.36%    |        | סטיית תקן שנתית                      |
| 36.6      |        | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
| -0.18%    |        | ריבית חסרת סיכון                     |
| 1.71      |        | זמן למימוש בשנים                     |
| 5.894     |        | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 34,899    | 34,899 | סך שווי הוגן להענקה (אלפי ש"ח)       |

ג. ביום 17 ביוני 2013 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות את התקשרות הבנק באשר לתנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון של הבנק.

להלן תמצית תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, מר משה וידמן:

מר משה וידמן מכהן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק בהיקף של משרה מלאה, החל מיום 1 בדצמבר 2012. הסכם ההעסקה הינו לתקופה של 3 שנים מיום תחילת הכהונה בפועל והוא יבוא לידי סיום ביום 30 בנובמבר 2015. על אף האמור לעיל, יהא רשאי כל צד להודיע על ניתוק יחסי עבודה במועד כלשהו, גם לפני תום התקופה הקצובה, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שלושה חודשים לצד האחר.

בגין עבודתו זכאי היושב ראש לשכר חודשי בסך של 180 אלפי שקלים חדשים, צמוד במלואו למדד המחירים לצרכן. כמו כן, זכאי היושב ראש למענק שנתי בגובה של עד תשע משכורות ולמענק נדחה נוסף עם סיום כהונתו בגובה של עד תשע משכורות נוספות. המענקים יחושבו בהתבסס על התשואה להון, התשואה השנתית של מניית הבנק, יחס היעילות התפעולית של הבנק והערכת הדירקטוריון למילוי תפקידיו המיוחדים של יושב הראש בתחומים שנקבעו.

הבנק מעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 15.83% מהמשכורת להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים. כמו כן, הבנק מפריש עבור יושב ראש הדירקטוריון לקרן השתלמות סכום בשיעור של 7.5% מהמשכורת. סכומים אלה מועברים לקופות גמל / קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון.

עם סיום עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון, ישלם לו הבנק סכום השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו. כמו כן, ישלם הבנק מענק הסתגלות אשר יעמוד על סך של שש משכורות חודשיות בתוספת הפרשות לתנאים סוציאליים.

בנוסף לאמור, באם הסתיימה עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון לפני תום התקופה הקצובה, ישולמו ליושב הראש סכומים נוספים כמפורט בהסכם ההעסקה, וזאת בכפוף לתנאים המפורטים בהסכם ההעסקה.

## ביאור 14 - עניינים אחרים - המשך

עם סיום עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון ייתן הבנק מכתב לשחרור כל התשלומים שהפריש לתגמולים, פנסיה ופיצויים וזאת במקום מלוא החבות בפיצויי פיטורין להם זכאי יושב ראש הדירקטוריון. כמו כן, הבנק ישחרר ליושב ראש הדירקטוריון את קרן ההשתלמות.

יתר תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון פורטו בדוח מידי מיום 24 באפריל 2013, אסמכתא מספר 2013-01-044368. איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.

ד. ביום 27 במאי 2013 החליטה ועדת הכספים של הכנסת כי שיעור מס ערך מוסף יעלה ל-18%, החל מיום 2 ביוני 2013, (שיעור מס הרווח ומס השכר המוטל על מוסדות כספיים עלה באופן דומה). הצו פורסם ברשומות ביום 3 ביוני 2013. כתוצאה מכך, עלה שיעור המס שיחול על הבנק ויסתכם בשנת 2013 בשיעור של 36.21% (לעומת 35.90% לפני השינוי). לעלייה בשיעור מס ערך מוסף אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביום 30 ביולי 2013 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שניה ושלישית את חוק התקציב וחוק ההסדרים לשנים 2013-2014 במסגרת זו, אושרה העלאת מס החברות לשיעור של 26.5%, בתוקף החל מיום 1 בינואר 2014. החוק פורסם ברשומות ביום 5 באוגוסט 2013.

כתוצאה מכך, שיעור המס שיחול על הבנק משנת 2014 ואילך יסתכם בשיעור של 37.71%. עליית שיעור המס החל על הבנק מגדילה את יתרת המיסים הנדחים של הבנק. בגין גידול זה נרשמה בדוחות כספיים אלה, הכנסה של 28 מיליוני שקלים חדשים.

ה. בעקבות כניסתו לתוקף של תיקון מספר 20 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") פעל הבנק לגיבושה ואימוצה של מדיניות תגמול לנושאי משרה, העומדת בתנאי החוק.

ביום 18 ביולי 2013 החליטה ועדת התגמול, לאחר שבחנה את הנתונים שהובאו בפניה ושקלה את השיקולים המתחייבים על פי תיקון מספר 20 לחוק החברות, להמליץ לדירקטוריון הבנק לאשר את מדיניות התגמול לנושאי משרה וביום 22 ביולי 2013 אושרה מדיניות התגמול על ידי דירקטוריון הבנק. מדיניות התגמול אושרה על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות ביום 27 באוגוסט 2013.

מדיניות התגמול לנושאי המשרה שאושרה על ידי האסיפה הכללית מושתתת, בין היתר על הוראות חוק החברות, וכן על מכתב בנק ישראל מיום 5 באפריל 2009 שעניינו מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי.

שיקולי העל העומדים בבסיס מדיניות התגמול שאושרה הינם:

- קידום מטרות הבנק, התכנית האסטרטגית שלו, תכניות העבודה שלו ומדיניותו, בראייה ארוכת טווח.
- יצירת תמריצים ראויים לנושאי המשרה, בהתחשב, בין השאר, במדיניות ניהול הסיכונים של הבנק.
- שמירה וקידום של יכולות הבנק לגייס ולשמר מנהלים איכותיים מצטיינים, המהווים את הבסיס האיתן לניהול הבנק, המשך פיתוחו והצלחתו לאורך זמן.
- גודל הבנק ואופי פעילותו.
- תרומתו של נושא המשרה להשגת יעדי הבנק ולהשאת רווחיו, וכל זאת, בראייה ארוכת טווח ובהתאם לתפקידו של נושא המשרה (לעניין רכיבי תגמול משתנים).

## ביאור 14 - עניינים אחרים - המשך

מדיניות התגמול שאושרה חלה על תנאי התגמול של כל נושאי המשרה בבנק, אשר נכון למועד אימוץ המדיניות כוללים את המנהל הכללי, סמנכ"לים, יועץ משפטי ראשי, מבקר פנימי ראשי, מזכיר הבנק, מנהל טכנולוגיית המידע וחברי דירקטוריון, לרבות יושב ראש הדירקטוריון. בנוסף, הדירקטוריון יהיה רשאי לקבוע, מעת לעת, כי מדיניות התגמול תחול גם על עובדים בכירים בבנק שאינם נושאי משרה מכוח חוק החברות.

מדיניות התגמול כוללת התייחסות ל"חבילת תגמול כוללת" אשר לה זכאים נושאי משרה שאינם דירקטורים ובה שני מרכיבים עיקריים: רכיב שכר חודשי (ורכיביו הנלווים) ותגמול משתנה מותנה ביצועים (מענק כספי ו/או תגמול הוני לטווח ארוך) כמו כן, עשויה לכלול חבילת תגמול תגמולים בקשר עם פרישה. במדיניות התגמול קיימת התייחסות נפרדת לתנאי כהונת דירקטורים ולתנאי כהונת יושב ראש דירקטוריון.

במהלך גיבוש תוכנית התגמול דנו ועדת התגמול והדירקטוריון ביחס בין הרכיב הקבוע והמשתנה של התגמול, בהתחשב בתגמול המשתנה המרבי האפשרי בהתאם למדיניות התגמול ולמטרותיה. כמו כן, נבחן היחס בין תגמול נושאי המשרה לשכר הממוצע והחציוני של כלל עובדי הבנק כך שישקף את פערי התגמול המקובלים במערכת הבנקאית בישראל, ובשים לב לכך שבבנק שוררים יחסי עבודה תקינים.

לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול, עקרונית ותחולתה ראה דוח מידי מיום 18 באוגוסט 2013, אסמכתא מספר 2013-01-119877. איזכור זה מהווה הכללה על דרך הפניה של כל המידע שפורט בדוח המידי הנזכר לעיל.