

## תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2013

### תוכן העניינים

|     |                      |
|-----|----------------------|
| 3   | דוח הדירקטוריון      |
| 96  | סקירת ההנהלה         |
| 122 | הצהרות               |
| 124 | תמצית הדוחות הכספיים |



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

### תוכן העניינים

|    |                                                    |
|----|----------------------------------------------------|
| 4  | הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק |
| 8  | נתונים עיקריים בקבוצת הבנק                         |
| 9  | מידע צופה פני עתיד                                 |
| 10 | דיבידנד                                            |
| 11 | רווח ורווחיות                                      |
| 24 | חברות מוחזקות עיקריות                              |
| 26 | מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות                       |
| 43 | הפעילות הבינלאומית                                 |
| 45 | פעילות חוץ מאזנית                                  |
| 46 | מקורות ומימון                                      |
| 48 | ניהול סיכונים - באזל II: הנדבך השלישי              |
| 79 | אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק                   |
| 81 | חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק                  |
| 89 | הליכים משפטיים                                     |
| 89 | עניינים אחרים                                      |
| 90 | נושאי משרה בכירה                                   |
| 90 | המבקר הפנימי                                       |
| 91 | מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים                   |
| 92 | הליך אישור הדוחות הכספיים                          |
| 94 | הדירקטוריון                                        |
| 95 | בקורות ונהלים                                      |

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

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 14 באוגוסט 2013 (ח' באלול תשע"ג) הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המוחזקות שלו ליום 30 ביוני 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 במחצית הראשונה של שנת 2013

##### התפתחויות ריאליות

הנתונים המאקרו-כלכליים במחצית הראשונה של שנת 2013 מצביעים על המשך צמיחה איטית בפעילות המשק.

המדד המשולב של בנק ישראל עלה במהלך הרבעון השני של שנת 2013 בשיעור שנתי של 1.8%, זאת בהשוואה לשיעור של 1.2% במהלך הרבעון הראשון של השנה. עלייה זו גבוהה מהעלייה בשיעור של 1.5% שנרשמה בשנת 2012, אך עדיין נמוכה משמעותית מהעלייה בשיעור של 5.4% שנרשמה בשנת 2011.

יצוא הסחורות (נתוני מגמה דולריים במונחים שנתיים, ללא אוניות, מטוסים ויהלומים), ירד ברבעון השני של שנת 2013 ב-1.3%, זאת לאחר עלייה של 4.3% ברבעון הראשון של השנה. לעומת זאת, ביבוא הסחורות (נתוני מגמה) נרשמה עלייה של 6.9%, לאחר ירידה של 0.8% ברבעון הראשון של השנה.

אינדיקטורים כלכליים שונים מצביעים על מגמה מעורבת: מדד פדיון ענפי הכלכלה עלה בחודשים מרץ-מאי 2013 (על פי נתוני מגמה) בשיעור שנתי של כ-7.5%, זאת בהמשך לעלייה של 3.1% בשלושת החודשים שקדמו להם. כמו כן, מדד פדיון רשתות השיווק עלה במהלך הרבעון השני של שנת 2013 בשיעור של 1.3%, בהמשך לעלייה של 1.6% ברבעון הראשון של השנה. לעומת זאת, מדד הייצור התעשייתי ירד בחודשים מרץ-מאי 2013 בשיעור שנתי של 1.5%, בהמשך לירידה של 4.1% בשלושת החודשים שקדמו להם. וזאת בעקבות ירידה בשיעור של 12.6% בייצור טכנולוגיה עילית. עלייה מתונה נרשמה במדד מנהלי הרכש לעומת דצמבר 2012, אך מחודש פברואר 2013 חלה ירידה רציפה של 7.6 נקודות מרמה של 53.6 נקודות בחודש פברואר לרמה של 46.0 נקודות בחודש יוני, עובדה המצביעה על התכווצות.

ברבעון השני של שנת 2013 עמד שיעור האבטלה על 6.9%, לעומת 6.6% ברבעון הקודם ו-7.0% ברבעון המקביל אשתקד, זאת על רקע יציבות בשיעור המועסקים שעמד על 63.7% ברבעונים אלה.

### אינפלציה ושערי חליפין

במהלך הרבעון השני של שנת 2013 ובמהלך המחצית הראשונה כולה עלה מדד המחירים לצרכן ב-1.3%, לעומת עלייה של 1.0% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הושפע מהתייקרות במחירי הירקות והפירות, המזון, הדיור ואחזקת הדירה, וקוזזה בהוזלה במחירי ההלבשה וההנעלה, הריהוט וציוד לבית, התחבורה והתקשורת. בחודש יוני עלה מדד המחירים לצרכן ב-0.8% על רקע העלאות מס ערך מוסף לשיעור של 18%.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 תוסף שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 3.1%. בסוף חודש יוני 2013 עמד שער הדולר על 3.618 שקלים חדשים לדולר, לעומת 3.733 שקלים חדשים לדולר בסוף שנת 2012. שער החליפין של השקל מול האירו תוסף בתקופה זו בשיעור של 4.1%. בסוף חודש יוני 2013 עמד שער האירו על 4.720 שקלים חדשים לאירו, לעומת 4.921 שקלים חדשים לאירו בסוף שנת 2012. ביום 9 באוגוסט 2013 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.530, שער החליפין של השקל מול האירו עמד על 4.723.

על מנת לתמוך בשער החליפין, רכש בנק ישראל במהלך הרבעון השני של שנת 2013 מטבע חוץ בהיקף של כ-2.5 מיליארדי דולרים, וזאת לאחר שבמהלך שנת 2012 נמנע מלהתערב בשוק מטבע החוץ. כמו כן, ביום 13 במאי 2013 פרסם בנק ישראל הודעה לפיה החל משנת 2013 ובשנים הבאות ירכוש מטבע חוץ וזאת בכדי לקזז את השפעת הפקת הגז על שער החליפין.

### מדיניות מוניטרית ופיסקלית

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 הופחתה ריבית בנק ישראל מספר פעמים מרמה של 2.00% בסוף שנת 2012, לרמה של 1.25% בחודש מאי 2013, זאת, על רקע התמשכות מגמת הייסוף של השקל, תחילת הפקת הגז ממאגר "תמר", הפחתת הריבית על ידי בנקים מרכזיים ברחבי העולם ועדכון כלפי מטה של תחזיות הצמיחה העולמיות.

במחצית הראשונה של שנת 2013 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 10.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון מצטבר של 11.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגירעון המצטבר בשנים עשר החודשים שהסתיימו ביוני 2013 הסתכם בכ-38 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים 4.0% במונחי תוצר. ההכנסות ממסים גדלו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 בשיעור של 6.9%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הוצאות משרדי הממשלה גדלו בתקופה זו בשיעור של 4.3%.

על פי הצעת התקציב שאושרה בועדת הכספים במהלך חודש יולי, יוטלו שורה של העלאות מסים לצד קיצוץ בהוצאות ממשלתיות מתוכננות לשם עמידה ביעד גרעון של 4.65 אחוזי תוצר בשנת 2013 ו-3.0 אחוזי תוצר בשנת 2014.

### בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בניכוי עונתיות, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה) במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-20,760 דירות, עלייה של 3.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וללא שינוי לעומת התקופה המקבילה בשנת 2011. על פי קצב המכירות הממוצע בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, יספיק המלאי לכ-10.8 חודשים, בדומה לסוף שנת 2012 ולעומת כ-12.8 חודשים ביוני 2012.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013 נמשכה מגמת עליית מחירי הדיור, עם זאת, במהלך הרבעון השני של 2013 ניתן לזהות התמתנות קצב העלייה. מחירי הדירות, בממוצע כלל ארצי, עלו ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2013 בשיעור של 8.4%, זאת לעומת 8.9% לאותה תקופה שהסתיימה במאי ו-10.1% לתקופה שהסתיימה באפריל. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 25.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 20.5 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 24.4%.

## שוק ההון

במהלך הרבעון השני של שנת 2013 השתנתה מגמת העליות ששררה בשוקי המניות ברבעון הראשון של השנה, וחלה ירידה בחלק ממדדי המניות המובילים.

שוק המניות – המדדים העיקריים, תל אביב 25 ותל אביב 100, ירדו ברבעון השני של שנת 2013 בשיעורים של 3.8%- ו-2.6%, בהתאמה, ובסך הכל הסתכמה המחצית הראשונה של השנה בעליות בשיעורים של 0.4%- ו-2.1%, בהתאמה. מדד נדל"ן 15 עלה ברבעון השני של שנת 2013 בשיעור של 4.7% והציג עליה בשיעור של 13.6% מתחילת השנה. מדד יתר 50 עלה ברבעון השני של שנת 2013 בשיעור של 8.6% ובשיעור של 21.9% מתחילת השנה. מניות הפיננסים בלטו בירידות, כאשר מדד פיננסים 15 ומדד תל-אביב בנקים ירדו ברבעון השני בשיעורים של 2.5%- ו-3.2%, בהתאמה. מתחילת השנה עלה מדד הפיננסים בשיעור של 2.0% ואילו מדד הבנקים ירד ב-1.5%.

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השני של שנת 2013 ב-1.1 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה לרמתו הממוצעת ברבעון הראשון. עליה נרשמה בהיקף ההנפקות של מניות (ללא גיוס הון בחוץ לארץ) ברבעון השני, שהסתכם בכ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים, זאת לעומת כ-1.6 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון של שנת 2013.

שוק איגרות החוב – מגמה חיובית נרשמה בשוק איגרות החוב. מדד איגרות החוב הכללי עלה ברבעון השני של שנת 2013 ב-1.5% וסיים את המחצית הראשונה של השנה בעלייה של 2.1%. מדד איגרות החוב הצמודות למדד עלה ברבעון השני של שנת 2013 ב-0.9%, בהשוואה לירידה של 0.9% ברבעון הראשון. מדד איגרות החוב הלא צמודות עלה ברבעון השני של שנת 2013 ב-1.5% בהמשך לעליה של 0.4% ברבעון הראשון של השנה. מדד תל בונד 20 עלה ברבעון השני של שנת 2013 ב-1.1%, לאחר עלייה של 1.2% ברבעון הראשון של השנה. מדד תל בונד 40, הכולל מספר רב יותר של חברות נדלן, עלה ברבעון השני של שנת 2013 ב-1.6%, לאחר עליה של 1.5% ברבעון הראשון של השנה.

מרווחי התשואה לפדיון של איגרות החוב הקונצרניות בדירוגים גבוהים ביחס לאיגרות החוב הממשלתיות עלו ברבעון השני. איגרות חוב בדירוג AA נסחרו בסוף הרבעון במרווח של 1.2 נקודות אחוז, לעומת 0.8 נקודות אחוז בתום הרבעון הראשון של השנה ובסוף שנת 2012. מנגד, מרווח התשואה לפדיון של אגרות חוב בדירוג A מעל אגרות חוב ממשלתיות הצטמצמו ל-2.4 נקודות אחוז, לעומת 2.5 נקודות אחוז בסוף הרבעון הראשון של השנה ו-2.8 נקודות אחוז בסוף שנת 2012.

בסך הכול גייס הסקטור העסקי מהציבור וממשקיעים מוסדיים באמצעות איגרות חוב ברבעון השני של שנת 2013 סך של כ-8.7 מיליארדי שקלים חדשים, בהמשך לגיוס של 10.7 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה. מחזור המסחר היומי הממוצע באיגרות חוב עמד ברבעון השני של שנת 2013 על 5.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 4.3 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה.

## כלכלה עולמית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2013, הפחיתה קרן המטבע העולמית את תחזית הצמיחה העולמית שלה לשנת 2013 מ-3.3% ל-3.1%. כמו כן, עודכנו כלפי מטה תחזיות הצמיחה של אירופה, ארצות הברית וסין (-0.6%, 1.7%- ו-7.8%, בהתאמה).

במהלך הרבעון השני של שנת 2013 המשיך שיעור האבטלה בגוש האירו לעלות ועמד בחודש מאי על 12.2%. קצב האינפלציה החודשי, במונחים שנתיים, הואט לרמה של 1.6% בחודש יוני 2013, לעומת 2.4% בחודש יוני אשתקד.

האיחוד האירופאי ממשיך לתמוך במדינות "המתקשות", בתמורה למשמעת תקציבית מחמירה. על מנת שיעמדו בתנאי הסיוע של האיחוד האירופאי, נוקטות המדינות "המתקשות" במדיניות צנע המלווה בצמיחה שלילית ובאבטלה גואה. עם זאת, גוברים הקולות הקוראים להנהגת מדיניות תומכת צמיחה על חשבון מדיניות הצנע.

בשוק העבודה בארצות הברית הסתמנה במהלך המחצית הראשונה של השנה מגמה חיובית, כאשר שיעור האבטלה בסוף המחצית הראשונה הסתכם ב-7.6%, לעומת 7.8% בסוף שנת 2012 ולעומת 8.2% בסוף התקופה המקבילה אשתקד. בנוסף, מספר המשרות החדשות במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם בממוצע רבעוני בסך של 606 אלפי משרות, לעומת ממוצע רבעוני של 548 אלפי משרות חדשות בשנת 2012 ו-525 אלפי משרות חדשות בשנת 2011. אינדיקטורים נוספים, ביניהם מדדי נדל"ן וייצור, הצביעו על שיפור שחל במשק האמריקאי במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013, הסתמנה האטה בקצב הצמיחה בסין: התוצר הסיני צמח במהלך הרבעון השני של שנת 2013 ב-7.5%, לעומת צמיחה של 7.7% ברבעון הראשון של שנת 2013 ו-7.9% ברבעון האחרון של שנת 2012. שיעור האינפלציה השנתי בסין נכון לחודש יוני 2013 עמד על 2.7%, לעומת 2.5% בסוף שנת 2012 ו-2.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

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

מדד הדאו ג'ונס המשיך לעלות גם ברבעון השני של שנת 2013 בשיעור של 2.3%, ובסך הכול מתחילת השנה עלה בשיעור של 13.8%. מדדי Nasdaq100 ו-S&P 500 עלו במהלך הרבעון השני של שנת 2013 בשיעורים של 3.2% ו-2.4%, בהתאמה, ומראשית השנה עלו בשיעורים של 9.3% ו-12.6%, בהתאמה. מדד ה-DAX הגרמני עלה ברבעון השני של שנת 2013 בשיעור של 2.1% והשלים עלייה של 4.6% מתחילת השנה. מדד ה-FTSE100 ירד ברבעון השני של שנת 2013 ב-3.1% ומתחילת השנה עלה ב-5.4%. מדד ה-Nikkei 225 בלט על רקע מינוי ממשלה חדשה ועלה ברבעון השני של שנת 2013 בשיעור של 9.5% ו-31.6% מתחילת השנה.

## נתונים עיקריים בקבוצת הבנק

### התפתחות ההכנסות וההוצאות

| לרבעון שהסתיים ביום                |              |              |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 30.6.2012                          | 30.9.2012    | 31.12.2012   | 31.3.2013    | 30.6.2013    |
| במיליוני שקלים חדשים               |              |              |              |              |
| <b>רווח ורווחיות</b>               |              |              |              |              |
| 884 <sup>(3)</sup>                 | 900          | 643          | 802          | 873          |
| הכנסות ריבית, נטו                  |              |              |              |              |
| (35)                               | (98)         | 229          | 33           | 48           |
| הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית |              |              |              |              |
| 355 <sup>(3)</sup>                 | 385          | 373          | 373          | 368          |
| עמלות והכנסות אחרות                |              |              |              |              |
| <b>1,204</b>                       | <b>1,187</b> | <b>1,245</b> | <b>1,208</b> | <b>1,289</b> |
| <b>סך ההכנסות</b>                  |              |              |              |              |
| 45                                 | 116          | 48           | 34           | 181          |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי            |              |              |              |              |
| 676                                | 676          | 740          | 717          | 706          |
| הוצאות תפעוליות ואחרות             |              |              |              |              |
| 483                                | 395          | 457          | 457          | 402          |
| רווח לפני הפרשה למיסים             |              |              |              |              |
| 174                                | 121          | 176          | 164          | 145          |
| הפרשה למיסים                       |              |              |              |              |
| <b>295</b>                         | <b>260</b>   | <b>270</b>   | <b>280</b>   | <b>245</b>   |
| <b>רווח נקי<sup>(1)</sup></b>      |              |              |              |              |

| 30.6.2012                       | 30.9.2012              | 31.12.2012 | 31.3.2013 | 30.6.2013 |
|---------------------------------|------------------------|------------|-----------|-----------|
| במיליוני שקלים חדשים            |                        |            |           |           |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>    |                        |            |           |           |
| 155,311                         | 157,810                | 162,242    | 165,557   | 170,603   |
| סך כל המאזן                     |                        |            |           |           |
| 123,386 <sup>(3)</sup>          | 126,566 <sup>(3)</sup> | 128,651    | 130,543   | 132,853   |
| אשראי לציבור, נטו               |                        |            |           |           |
| 9,565                           | 7,966                  | 9,041      | 9,374     | 6,661     |
| ניירות ערך                      |                        |            |           |           |
| 122,284                         | 124,322                | 128,499    | 130,419   | 135,721   |
| פיקדונות הציבור                 |                        |            |           |           |
| 13,873                          | 14,186                 | 14,039     | 14,845    | 14,807    |
| איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |                        |            |           |           |
| 8,231                           | 8,514                  | 8,811      | 9,108     | 9,341     |
| <b>הון<sup>(1)</sup></b>        |                        |            |           |           |

| 30.6.2012                                             | 30.9.2012 | 31.12.2012 | 31.3.2013 | 30.6.2013            |
|-------------------------------------------------------|-----------|------------|-----------|----------------------|
| <b>יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)</b>               |           |            |           |                      |
| 15.4                                                  | 13.0      | 13.1       | 13.1      | 11.1                 |
| תשואת הרווח הנקי <sup>(2)</sup>                       |           |            |           |                      |
| 100.9                                                 | 101.8     | 100.1      | 100.1     | 97.9                 |
| אשראי לציבור נטו לפיקדונות הציבור                     |           |            |           |                      |
| 5.30                                                  | 5.40      | 5.43       | 5.50      | 5.48                 |
| הון לסך המאזן                                         |           |            |           |                      |
| 8.03                                                  | 8.23      | 8.55       | 8.71      | 8.74 <sup>(4)</sup>  |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                           |           |            |           |                      |
| 12.93                                                 | 13.11     | 13.35      | 13.25     | 12.89 <sup>(4)</sup> |
| יחס הון כולל לרכיבי סיכון                             |           |            |           |                      |
| 56.1                                                  | 57.0      | 59.4       | 59.4      | 54.8                 |
| הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות (Cost income ratio)       |           |            |           |                      |
| 0.15                                                  | 0.37      | 0.15       | 0.10      | 0.55 <sup>(2)</sup>  |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו |           |            |           |                      |
| 1.29                                                  | 1.14      | 1.19       | 1.23      | 1.07                 |
| רווח נקי בסיסי למניה                                  |           |            |           |                      |
| 1.28                                                  | 1.13      | 1.17       | 1.22      | 1.06                 |
| רווח נקי מדולל למניה                                  |           |            |           |                      |

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

(2) מחושב על בסיס שנתי.

(3) סוג מחדש.

(4) בהתאם לכללי באזל 2, מוצג לאחר השפעת הדיבידנד שהוכרז.

## 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 מקרו כלכליים, שינויים גאו פוליטיים, 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 מקרו 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 התדמיתי 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, ניכיים 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 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 באות 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 ושהוכרוזו על ידי הבנק החל משנת 2004 ועד למועד פרסום דוחות כספיים אלה (בסכומים מדווחים):

| תאריך תשלום                    | סך הכל דיבידנד ששולם<br>(מיליוני שקלים חדשים) |
|--------------------------------|-----------------------------------------------|
| 2004                           | 130                                           |
| 2006                           | 325                                           |
| 2007                           | 400                                           |
| 2008                           | 150                                           |
| 2010                           | 200                                           |
| 2011                           | 120                                           |
| 10 בספטמבר 2013 <sup>(1)</sup> | 75                                            |

(1) ביום 14 באוגוסט 2013 החליט דירקטוריון הבנק על תשלום דיבידנד בסך של 75 מיליוני שקלים חדשים, המהווים שיעור של 328.1% מההון המונפק, היינו 32.81 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הוא 28 באוגוסט 2013, ויום התשלום הוא 10 בספטמבר 2013.

## רווח ורווחיות

הרבעון השני של שנת 2013 התאפיין ברמת שיא של הכנסות מצד אחד ובהשפעה של הפרשה חד פעמית להפסדי אשראי לדיור בסך כ-191 מיליוני שקלים חדשים, מצד שני.

ההפרשה החד פעמית נכללת בדוחות הכספיים כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור<sup>(1)</sup>. ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון זה כוללת גם השפעות רגולטוריות נוספות, כך שסך ההפרשה החריגה להפסדי אשראי ברבעון זה, מסתכמת בכ-175 מיליוני שקלים חדשים (השפעה של 112 מיליוני שקלים חדשים על הרווח הנקי).

הרווח הנקי של הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2013 בכ-245 מיליוני שקלים חדשים. רווח זה מבטא תשואה על ההון במונחים שנתיים בשיעור של 11.1%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם הרווח הנקי בכ-295 מיליוני שקלים חדשים (תשואה על ההון - 15.4%).

הרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם בכ-525 מיליוני שקלים חדשים. רווח זה מבטא תשואה על ההון במונחים שנתיים בשיעור של 11.9%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם הרווח הנקי בכ-546 מיליוני שקלים חדשים (תשואה על ההון - 14.3%).

הצמיחה והמשך התנופה בעסקי הבנק, כפי שמוצגים בדוחות כספיים אלו, הביאו לכך שבסך הכול, **לאחר ההפרשה החריגה**, נרשמה ירידה מזערית ברווח הנקי: ברבעון השני של שנת 2013 ירד הרווח הנקי בסכום של כ-50 מיליוני שקלים חדשים (16.9%) לעומת הרבעון המקביל אשתקד, ואילו במחצית הראשונה של שנת 2013 ירד הרווח הנקי בסכום של כ-21 מיליוני שקלים חדשים בלבד (3.8%), לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

העליה המואצת בבסיס ההון של הבנק לרמה של 9.3 מיליארדי שקלים חדשים (המבטאת יחס הלימות הון רובד 1 של 8.81% וגידול של כ-14% לעומת התקופה המקבילה) מאפשרת לבנק להציג מתווה מעודכן להשגת היעד ליחס הון ליבה של 9%, ולהכריז על חלוקת דיבידנד של 75 מיליוני שקלים חדשים ברבעון זה<sup>(2)</sup>. יחס הלימות הון רובד 1 ליום 30 ביוני 2013 לאחר השפעת הדיבידנד שהוכרז מסתכם בכ-8.74%.

### להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) מפעילות עסקית שוטפת גדלו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-78 מיליוני שקלים חדשים, עליה של כ-5.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי גדלו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסכום של כ-103 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ראה השפעת ההפרשה החריגה ברבעון, לעיל<sup>(1)</sup>.
- העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-741 מיליוני שקלים חדשים לעומת 720 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-2.9%. שיעור הצמיחה בהיקפי הפעילות עלה על ההשפעות הרגולטוריות השונות המצמצמות את גובה העמלות הנגבות מלקוחות הבנק. לפרטים, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-53 מיליוני שקלים חדשים, גידול שוטף של כ-3.9% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

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

(2) לפרטים בדבר הכרזה על חלוקת דיבידנד מיום 14 באוגוסט 2013, ראה פרק דיבידנד לעיל.

| מחצית ראשונה |            |              |              |                        |
|--------------|------------|--------------|--------------|------------------------|
| שיעור השינוי | שכונות     | 2012         | 2013         | מגזר פעילות            |
| (באחוזים)    |            |              |              |                        |
|              |            |              |              | בנקאות קמעונאית:       |
| 12.2         | 38         | 311          | 349          | משכנתאות               |
| (3.6)        | (20)       | 558          | 538          | משקי בית               |
| 3.1          | 7          | 225          | 232          | עסקים קטנים            |
| <b>2.3</b>   | <b>25</b>  | <b>1,094</b> | <b>1,119</b> | <b>סך הכל קמעונאות</b> |
| (7.9)        | (3)        | 38           | 35           | בנקאות פרטית           |
| (2.3)        | (2)        | 86           | 84           | בנקאות מסחרית          |
| 0.9          | 3          | 352          | 355          | בנקאות עסקית           |
| -            | 98         | 65           | 163          | ניהול פיננסי           |
| <b>7.4</b>   | <b>121</b> | <b>1,635</b> | <b>1,756</b> | <b>סך הכל</b>          |

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

| מגזר הצמדה            | רבעון שני      |                | מחצית ראשונה   |                | שיעור השינוי |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
|                       | 2013           | 2012           | 2013           | 2012           |              |
| מטבע ישראלי לא צמוד   | 87,732         | 77,611         | 85,777         | 77,612         | 10.5%        |
| מטבע ישראלי צמוד למדד | 51,193         | 47,125         | 50,491         | 47,168         | 7.0%         |
| מטבע חוץ              | 14,187         | 16,396         | 14,426         | 15,930         | (9.4%)       |
| <b>סך הכל</b>         | <b>153,112</b> | <b>141,132</b> | <b>150,694</b> | <b>140,710</b> | <b>7.1%</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 <sup>(1)</sup> (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות <sup>(2)</sup>, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים באחוזים:

| מגזר הצמדה            | מחצית ראשונה |              |
|-----------------------|--------------|--------------|
|                       | 2013         | 2012         |
| מטבע ישראלי לא צמוד   | 2.36%        | 2.61%        |
| מטבע ישראלי צמוד למדד | 0.91%        | 0.79%        |
| מטבע חוץ              | 1.90%        | 1.75%        |
| <b>סך הכל</b>         | <b>2.09%</b> | <b>2.17%</b> |

(1) הכנסות המימון במגזרי ההצמדה שונים, כוללים גם הכנסות מימון שאינן מריבית. הכנסות מימון שאינן מריבית כוללים, בין היתר, את תוצאות הפעילות במכשירים נגזרים.

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

הירידה בפער הריבית במגזר מטבע ישראלי לא צמוד נובעת מירידה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות וזאת בעיקר עקב סביבת 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 בריבית במגזר מטבע החוץ מיוחסת לירידה ביתרה הממוצעת של הפקדות עודפי נזילות של הבנק בבנקים מרכזיים בחו"ל.

**ההוצאות בגין הפסדי האשראי** <sup>(1)</sup> בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ-215 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.32% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת כ-112 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי) מסך האשראי לציבור, נטו ברבעון המקביל אשתקד, ובסך הכל גידול של כ-103 מיליוני שקלים חדשים. ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ההוצאות בגין הפסדי אשראי בקבוצה ב-181 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.55% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, לעומת 45 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.15% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור נטו, ברבעון המקביל אשתקד, ובסך הכל גידול של כ-136 מיליוני שקלים חדשים.

ברבעון זה נכללה הפרשה חד פעמית להפסדי אשראי בסך של כ-191 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדירור. ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון כוללת גם השפעות רגולטוריות נוספות בגין הוקטנה ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות מסחריות בסכום של כ-16 מיליוני שקלים חדשים, כך שסך ההשפעות הרגולטוריות מסתכמות ברבעון זה בהוצאה של כ-175 מיליוני שקלים חדשים.

בנוסף, במספר לקוחות פגומים קטנה ההפרשה להפסדי אשראי, זאת עקב מאמצי גביה שהבשילו ברבעון זה.

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

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

| מחצית ראשונה |                    | רבעון שני |                    |                                                                           |
|--------------|--------------------|-----------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 2012         | 2013               | 2012      | 2013               |                                                                           |
| 142          | 48                 | 106       | 16                 | הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)                 |
|              |                    |           |                    | הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:                                        |
| 3            | 2                  | 2         | (6)                | לפי עומק הפיגור                                                           |
| (33)         | <sup>(1)</sup> 165 | (63)      | <sup>(1)</sup> 171 | אחרת                                                                      |
| 112          | 215                | 45        | 181                | <b>סך הכל</b>                                                             |
| 0.18%        | 0.32%              | 0.15%     | 0.55%              | <b>שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור (במונחים שנתיים):</b> |
| 0.45%        | 0.14%              | 0.38%     | 0.10%              | <b>מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור</b> <sup>(2)</sup>       |
| 0.01%        | 0.47%              | 0.00%     | 0.88%              | <b>מזה: בגין הלוואות לדיור</b>                                            |

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

| מחצית ראשונה |                     |                         |
|--------------|---------------------|-------------------------|
| 2012         | 2013                | מגזר פעילות             |
|              |                     | <b>בנקאות קמעונאית:</b> |
| 4            | <sup>(1)</sup> 198  | משכנתאות                |
| 33           | 21                  | משקי בית                |
| 15           | 24                  | עסקים קטנים             |
| <b>52</b>    | <b>243</b>          | <b>סך הכל קמעונאות</b>  |
| (3)          | (3)                 | בנקאות פרטית            |
| 2            | (5)                 | בנקאות מסחרית           |
| 53           | <sup>(3)</sup> (20) | בנקאות עסקית            |
| 8            | -                   | ניהול פיננסי            |
| <b>112</b>   | <b>215</b>          | <b>סך הכל</b>           |

(1) כולל 191 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור. ההפרשה להפסדי אשראי ברבעון כוללת גם השפעות רגולטוריות נוספות בגין הוקטנה ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות מסחריות בסכום של כ-16 מיליוני שקלים חדשים כך שסך ההשפעות הרגולטוריות מסתכמות ברבעון זה בכ-175 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים.

(2) לא כולל הקטנת ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות מסחריות בסך כ-16 מיליוני שקלים חדשים, כאמור לעיל.

(3) במספר לקוחות פגומים קטנה ההפרשה להפסדי אשראי, זאת עקב מאמצי גביה שהבשילו ברבעון זה.

**הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ-1,460 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ-1,559 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-6.4%. בתוספת הכנסות המימון שאינן מריבית גידול של כ-1.2%. הכנסות הריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בכ-692 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-839 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-17.5%. בתוספת הכנסות המימון שאינן מריבית קיטון של כ-8.0%. ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון וניתוח ההוצאה בגין הפסדי אשראי לעיל.

**ההכנסות שאינן ריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ-822 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-684 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 138 מיליוני שקלים חדשים. ההכנסות שאינן ריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בכ-416 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-320 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 96 מיליוני שקלים חדשים, ראה הסבר להלן.

**הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בהכנסה של 81 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 36 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בהכנסה של 48 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 35 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 כהכנסות ריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-728 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-707 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%. ההכנסות מעמלות בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בכ-360 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-348 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של כ-3.4%. שיעור הצמיחה בהיקפי הפעילות עלה על ההשפעות הרגולטוריות השונות המצמצמות את גובה העמלות הנגבות מלקוחות הבנק. לפרטים, ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק להלן.

**ההכנסות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-13 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 בכ-8 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-7 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 1 מיליוני שקלים חדשים.

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-1,423 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,370 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.9%. ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון השני של שנת 2013 הסתכמו ב-706 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ-676 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 4.4%.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-874 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-842 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 3.8%. המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-429 מיליוני שקלים חדשים לעומת כ-408 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 5.1%, הנובע בין היתר גם מגידול של 13.8% בבנק יהב, בשל גידול במצבת עובדי מערך הסינוף.

**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-338 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-318 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 6.3%. הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-172 מיליוני שקלים חדשים לעומת 160 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-7.5%. הגידול בהוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד נובע בעיקר מגידול בהוצאות הפחת בגין השקעות בטכנולוגיה.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-211 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-210 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 1 מיליוני שקלים חדשים. ההוצאות האחרות בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2013 ב-105 מיליוני שקלים חדשים לעומת 108 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 3 מיליוני שקלים חדשים.

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

| מחצית ראשונה                     |      | שנת  |
|----------------------------------|------|------|
| 2013                             | 2012 | 2012 |
| Cost-Income Ratio <sup>(1)</sup> | 57.0 | 58.2 |

| 2013                             |             |             | 2012        |           |             |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| רבעון שני                        | רבעון ראשון | רבעון רביעי | רבעון שלישי | רבעון שני | רבעון ראשון |
| 54.8                             | 59.4        | 59.4        | 57.0        | 56.1      | 60.3        |
| Cost-Income Ratio <sup>(1)</sup> |             |             |             |           |             |

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

**הרווח בקבוצה לפני מיסים** הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-859 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-873 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.6%. הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השני של שנת 2013 ב-402 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 483 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-16.8%.

**ההפרשה למיסים** הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-309 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-302 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.3%. ההפרשה למיסים הסתכמה ברבעון השני של שנת 2013 ב-145 מיליוני שקלים חדשים לעומת 174 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ-16.7%. שיעור ההפרשה למיסים על הרווח במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכם ב-36.0% לעומת כ-34.6% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה למיסים על הרווח ברבעון השני של שנת 2013 הסתכם ב-36.1%, לעומת כ-36.0% ברבעון המקביל אשתקד.

**חלקו של הבנק בהפסדי חברות כלולות לאחר השפעת המס** הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-1 מיליוני שקלים חדשים. לבנק לא היו רווחים מחברות כלולות לאחר השפעת מס בתקופה המקבילה אשתקד. חלקו של הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס הסתכם ברבעון השני של שנת 2013 ב-1 מיליוני שקלים חדשים. לבנק לא היו רווחים מחברות כלולות לאחר השפעת מס ברבעון המקביל אשתקד.

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

| 2012        |           |             |             | 2013        |                     |
|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|---------------------|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי | רבעון רביעי | רבעון ראשון | רבעון שני           |
| 13.6        | 15.4      | 13.0        | 13.1        | 13.1        | 11.1                |
| 7.94        | 8.03      | 8.23        | 8.55        | 8.71        | 8.74 <sup>(3)</sup> |

(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/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.

(3) בהתאם לכללי באזל 2, מוצג לאחר השפעת הדיבידנד שהוכרז.

## רווח למניה

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

| מחצית ראשונה      |      |      | רבעון שני |      |
|-------------------|------|------|-----------|------|
| שנת               | 2012 | 2013 | 2012      | 2013 |
| 2012              | 2012 | 2013 | 2012      | 2013 |
| 4.77              | 2.40 | 2.31 | 1.29      | 1.07 |
| רווח בסיסי למניה: |      |      |           |      |
| 4.74              | 2.39 | 2.28 | 1.28      | 1.06 |
| רווח מדולל למניה: |      |      |           |      |

## התפתחות סעיפי המאזן

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

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת |          |           |                        |         |
|------------------------------|----------|-----------|------------------------|---------|
| 31 בדצמבר                    | 30 ביוני | 31 בדצמבר | 30 ביוני               |         |
| 2012                         | 2012     | 2012      | 2012                   | 2013    |
| 5.2                          | 9.8      | 162,242   | 155,311                | 170,603 |
| 3.3                          | 7.7      | 128,651   | 123,386 <sup>(1)</sup> | 132,853 |
| 5.6                          | 11.0     | 128,499   | 122,284                | 135,721 |
| (26.3)                       | (30.4)   | 9,041     | 9,565                  | 6,661   |
| 6.0                          | 13.5     | 8,811     | 8,231                  | 9,341   |
| סך כל המאזן                  |          |           |                        |         |
| אשראי לציבור, נטו            |          |           |                        |         |
| פיקדונות הציבור              |          |           |                        |         |
| ניירות ערך                   |          |           |                        |         |
| הון עצמי                     |          |           |                        |         |

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ב-30 ביוני 2013 לכ-78%, לעומת 79% בסוף שנת 2012. האשראי לציבור, נטו בקבוצה גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 בכ-4.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-3.3%.

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

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת: |            |                |                       |                |
|-------------------------------|------------|----------------|-----------------------|----------------|
| 31 בדצמבר                     | 30 ביוני   | 31 בדצמבר      | 30 ביוני              |                |
| 2012                          | 2012       | 2012           | 2012                  | 2013           |
| 4.0                           | 10.2       | 66,160         | 62,441                | 68,783         |
| 4.2                           | 8.6        | 49,221         | 47,235                | 51,291         |
| (3.7)                         | (6.8)      | 13,270         | 13,710 <sup>(1)</sup> | 12,779         |
| <b>3.3</b>                    | <b>7.7</b> | <b>128,651</b> | <b>123,386</b>        | <b>132,853</b> |
| מטבע ישראלי                   |            |                |                       |                |
| לא צמוד                       |            |                |                       |                |
| צמוד מדד                      |            |                |                       |                |
| מט"ח כולל צמוד מט"ח           |            |                |                       |                |
| <b>סך הכל</b>                 |            |                |                       |                |

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

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת: |              |                |                       |                |
|-------------------------------|--------------|----------------|-----------------------|----------------|
| 31 בדצמבר                     | 30 ביוני     | 31 בדצמבר      | 30 ביוני              |                |
| 2012                          | 2012         | 2012           | 2012                  | 2013           |
| מגזר פעילות                   |              |                |                       |                |
| <b>בנקאות קמעונאית:</b>       |              |                |                       |                |
| 5.8                           | 12.4         | 75,011         | 70,609                | 79,362         |
| 3.0                           | 9.1          | 18,002         | 16,996                | 18,549         |
| 8.0                           | 12.1         | 6,860          | 6,606                 | 7,406          |
| <b>5.5</b>                    | <b>11.8</b>  | <b>99,873</b>  | <b>94,211</b>         | <b>105,317</b> |
| 3.3                           | 2.4          | 1,178          | 1,188                 | 1,217          |
| 0.5                           | (0.3)        | 4,679          | 4,716                 | 4,701          |
| (5.7)                         | (7.1)        | 22,921         | 23,271 <sup>(1)</sup> | 21,618         |
| <b>(4.3)</b>                  | <b>(5.6)</b> | <b>28,778</b>  | <b>29,175</b>         | <b>27,536</b>  |
| <b>3.3</b>                    | <b>7.7</b>   | <b>128,651</b> | <b>123,386</b>        | <b>132,853</b> |
| <b>סך הכל עסקי ואחר</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:

| סכומים מדווחים<br>(במיליוני שקלים חדשים)                          | ליום 30 ביוני 2013         |            |              | ליום 30 ביוני 2012         |            |              | ליום 31 בדצמבר 2012        |            |              |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|--------------|----------------------------|------------|--------------|----------------------------|------------|--------------|
|                                                                   | סיכון אשראי <sup>(1)</sup> |            |              | סיכון אשראי <sup>(1)</sup> |            |              | סיכון אשראי <sup>(1)</sup> |            |              |
|                                                                   | מאזני                      | חוץ מאזני  | כולל         | מאזני                      | חוץ מאזני  | כולל         | מאזני                      | חוץ מאזני  | כולל         |
| 1. סיכון אשראי בעייתי:                                            |                            |            |              |                            |            |              |                            |            |              |
| סיכון אשראי פגום                                                  | 1,427                      | 385        | 1,812        | 1,467                      | 427        | 1,894        | 1,664                      | 423        | 2,087        |
| סיכון אשראי נחות                                                  | 104                        | -          | 104          | 73                         | -          | 73           | 161                        | 2          | 163          |
| סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת <sup>(2)</sup>                          | 1,401 <sup>(4)</sup>       | 87         | 1,488        | 2,126                      | 123        | 2,249        | 1,927                      | 181        | 2,108        |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>                                  | <b>2,932</b>               | <b>472</b> | <b>3,404</b> | <b>3,666</b>               | <b>550</b> | <b>4,216</b> | <b>3,752</b>               | <b>606</b> | <b>4,358</b> |
| מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(2)</sup> | 1,246                      |            |              | 1,737                      |            |              | 1,659                      |            |              |
| <b>2. נכסים שאינם מבצעים<sup>(3)</sup></b>                        | <b>1,311</b>               |            |              | <b>1,385</b>               |            |              | <b>1,609</b>               |            |              |

- (1) אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים ליכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.  
 (2) לרבות בגין הלוואות לדיר שוביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיר שוביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר, בסך של 1,194 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2012 – 1,667 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 לדיר 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):

|                                                                                              | 30 ביוני 2013        | 30 ביוני 2012 | 31 בדצמבר 2012 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------|
| שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור                                             | 1.06                 | 1.17          | 1.28           |
| שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי שאינו לדיר                                         | 2.90                 | 3.01          | 3.37           |
| שיעור יתרת האשראי לדיר שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור <sup>(1)(2)</sup> | 0.89                 | 1.33          | 1.23           |
| שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                                           | 1.11                 | 1.40          | 1.30           |
| שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור                                 | 0.80                 | 1.00          | 0.95           |
| שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור                                       | 1.83                 | 2.42          | 2.44           |
| שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו                           | 0.33                 | 0.19          | 0.22           |
| שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו                                        | 0.64                 | 0.18          | 0.27           |
| שיעור המחיקות נטו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי                                                  | 63.66 <sup>(3)</sup> | 13.13         | 19.88          |

- (1) שיעור זה שאינו לדיר 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 לדיר מופרשות במלואן, שנמחקו. בניכוי השפעה זו שיעור המחיקות נטו מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסתכם לכ-19.05%. לפרטים ראה ביאור 3 א.1 לדוחות הכספיים.

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

| לווה מספר | ענף משק             | סיכון<br>אשראי מאזני | סיכון אשראי<br>חוץ מאזני | סיכון<br>אשראי כולל |
|-----------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| 1.        | חשמל ומים           | 435                  | 478                      | 913                 |
| 2.        | בינוי ונדל"ן        | 6                    | 836                      | 842                 |
| 3.        | בינוי ונדל"ן        | 239                  | 582                      | 820                 |
| 4.        | תקשורת ושירותי מחשב | 636                  | 1                        | 637                 |
| 5.        | בינוי ונדל"ן        | 150                  | 405                      | 555                 |
| 6.        | בינוי ונדל"ן        | 145                  | 398                      | 543                 |

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

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 בכ-2.4 מיליארדי שקלים חדשים, ובכ-2.9 מיליארדי שקלים חדשים לעומת המחצית 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):

| לרבעון שהסתיים ביום |              | לשנה שהסתיימה ביום |               | שיעור שינוי (באחוזים) לעומת |                               |
|---------------------|--------------|--------------------|---------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 30 ביוני            | 31 בדצמבר    | 30 ביוני           | 31 בדצמבר     | 30 ביוני                    | 31 בדצמבר                     |
| 2013                | 2012         | 2012               | 2012          | 2012                        | 2012                          |
| מטבע ישראלי         |              |                    |               |                             |                               |
| 3,295               | 4,255        | 5,487              | (22.6)        | (39.9)                      | צמוד מדד                      |
| 284                 | 939          | 251                | (69.8)        | 13.1                        | לא צמוד                       |
| 2,973               | 4,291        | 3,184              | (30.7)        | (6.6)                       | מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ) |
| 109                 | 80           | 119                | 36.3          | (8.4)                       | פריטים לא כספיים              |
| <b>6,661</b>        | <b>9,565</b> | <b>9,041</b>       | <b>(30.4)</b> | <b>(26.3)</b>               | <b>סך הכל</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 ביוני 2013 |                                                                    |
| <b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>                                                        |               |                                                                    |
| 8,114                                                                              | 5,877         | ממשלת ישראל                                                        |
| 95                                                                                 | 63            | ממשלת ארצות-הברית                                                  |
| -                                                                                  | 22            | אחר                                                                |
| <b>8,209</b>                                                                       | <b>5,962</b>  | <b>סך הכל איגרות חוב ממשלתיות</b>                                  |
| <b>איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:</b>                                        |               |                                                                    |
| 137                                                                                | 98            | בריטניה                                                            |
| 123                                                                                | 124           | ישראל                                                              |
| 109                                                                                | 106           | גרמניה                                                             |
| 26                                                                                 | -             | קוריאה הדרומית                                                     |
| 38                                                                                 | 18            | הולנד                                                              |
| 5                                                                                  | 5             | אחר                                                                |
| <b>438</b>                                                                         | <b>351</b>    |                                                                    |
| <b>איגרות חוב של מוסדות פיננסיים (שאינם בנקים) במדינות מפותחות: <sup>(1)</sup></b> |               |                                                                    |
| 51                                                                                 | 51            | ארצות הברית                                                        |
| 20                                                                                 | 19            | בריטניה                                                            |
| 11                                                                                 | 10            | לוקסמבורג                                                          |
| <b>82</b>                                                                          | <b>80</b>     | <b>סך הכל</b>                                                      |
| <b>520</b>                                                                         | <b>431</b>    | <b>סך הכל איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים במדינות מפותחות</b> |
| <b>איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):</b>                                   |               |                                                                    |
| 75                                                                                 | 73            | תעשייה                                                             |
| 31                                                                                 | 30            | בינוי                                                              |
| 57                                                                                 | 18            | חשמל ומים                                                          |
| 1                                                                                  | 1             | תקשורת ושרותי מחשב                                                 |
| 29                                                                                 | 37            | שירותים פיננסיים                                                   |
| <b>193</b>                                                                         | <b>159</b>    | <b>סך הכל איגרות חוב של חברות</b>                                  |
| <b>119</b>                                                                         | <b>109</b>    | <b>מניות</b>                                                       |
| <b>9,041</b>                                                                       | <b>6,661</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 ביוני 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%                                      | 2           | 9          | -           | 29            | 40        |
| 20%-40%                                     | -           | -          | -           | -             | -         |
| מעל 40%                                     | -           | -          | -           | -             | -         |
| <b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>      | <b>2</b>    | <b>9</b>   | <b>-</b>    | <b>29</b>     | <b>40</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 ביוני 2013 לכ-80%, לעומת 79% בסוף שנת 2012. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2013 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, בסך של כ-7.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-5.6%.

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

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת |             |                |                |                |
|------------------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| 31 בדצמבר                    | 30 ביוני    | 31 בדצמבר      | 30 ביוני       |                |
| 2012                         | 2012        | 2012           | 2012           | 2013           |
| 1.1                          | 13.7        | 83,411         | 74,161         | 84,335         |
| 2.6                          | (1.6)       | 21,823         | 22,750         | 22,380         |
| 24.7                         | 14.3        | 23,265         | 25,373         | 29,006         |
| <b>5.6</b>                   | <b>11.0</b> | <b>128,499</b> | <b>122,284</b> | <b>135,721</b> |

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מט"ח כולל צמוד מט"ח

**סך הכל**

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

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת |              |                |                |                |
|------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| 31 בדצמבר                    | 30 ביוני     | 31 בדצמבר      | 30 ביוני       |                |
| 2012                         | 2012         | 2012           | 2012           | 2013           |
| 1.2%                         | 4.5%         | 58,645         | 56,825         | 59,377         |
| 6.3%                         | 8.1%         | 8,159          | 8,021          | 8,670          |
| <b>1.9%</b>                  | <b>4.9%</b>  | <b>66,804</b>  | <b>64,846</b>  | <b>68,047</b>  |
| (8.9%)                       | (3.4%)       | 7,077          | 6,671          | 6,447          |
| 5.3%                         | (4.0%)       | 3,358          | 3,683          | 3,537          |
| 17.2%                        | 22.1%        | 33,934         | 32,574         | 39,778         |
| 3.4%                         | 23.4%        | 17,326         | 14,510         | 17,912         |
| <b>5.6%</b>                  | <b>11.0%</b> | <b>128,499</b> | <b>122,284</b> | <b>135,721</b> |

בנקאות קמעונאית:

משקי בית

עסקים קטנים

**סך הכל קמעונאות**

בנקאות פרטית

בנקאות מסחרית

בנקאות עסקית

ניהול פיננסי

**סך הכל**

**יחס ההון העצמי לסך המאזן** בקבוצה ביום 30 ביוני 2013 הגיע ל-5.48% 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 ביוני 2013        |                                                          |
|----------------|----------------------|----------------------------------------------------------|
| 8.55           | <sup>(1)</sup> 8.74  | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                              |
| 13.35          | <sup>(1)</sup> 12.89 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                              |
| 9.00           | 9.00                 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים |

(1) בהתאם לכללי באזל II, מוצג לאחר השפעת הדיבידנד שהוכרז.

## חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2013 לכ-60 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-84 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ללא השפעת הפרשי שער, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות בכ-77 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 79 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

### 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 במחצית הראשונה של שנת 2013, הסתכמה בכ-24.6 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2013 ל-11.1%, לעומת תשואה של כ-12.7% בתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2013 הסתכם בכ-18,762 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 18,367 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2012. יתרת האשראי לציבור נטו ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה בכ-6,365 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-6,124 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה בכ-16,041 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 15,692 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012.

### 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 במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה בכ-42.8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-33.1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה 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 במחצית הראשונה של שנת 2013 ל-13.8% לעומת תשואה של 12.1% בתקופה המקבילה אשתקד.

### יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד ("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 במחצית הראשונה של שנת 2013 בכ-0.6 מיליוני פרנקים שוויצרים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 ביוני 2013 הסתכם בכ-169 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-167 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012. יתרת האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה בכ-67 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 53 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה בכ-91 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-103 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה בכ-110 מיליוני פרנקים שוויצרים, בדומה ליתרה בסוף שנת 2012. יתרת הפיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2013 הסתכמה בכ-0.4 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת כ-0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים בסוף שנת 2012.

נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY), המהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו העסקית של הבנק בשווייץ.

תרומת מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013, הכוללת את תרומת בנק המזרחי שווייץ לרווח הנקי, הסתכמה בהפסד של כ-14.3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של כ-8.2 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 בדוח המאוחד.

תרומת החברה לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של השנה, ללא השפעת השינויים בשערי החליפין, הסתכמה ברווח של כ-2.5 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

בחודשים האחרונים התנהלו מגעים בין רשויות ארצות הברית ושווייץ, במסגרת חקירה של רשויות אמריקאיות כנגד בנקים שווייצרים, בהקשר לניצול לרעה לכאורה של אמנת כפל המס בין ארצות הברית ושווייץ. לפי בקשת רשויות שווייץ, מספר בנקים שווייצרים ובהם בנק המזרחי שווייץ, מסרו מידע סטטיסטי אודות עסקיהם עם לקוחות אמריקאיים, לצורך העברתו לרשויות ארצות הברית.

לאחרונה נשאו ונתנו הרשויות בשווייץ עם הרשויות האמריקאיות במטרה לגבש הבנות משפטיות מסוימות, שבמסגרתן יוטלו קנסות בסכומים שונים על מספר בנקים שווייצרים. טרם נמסר לחברה הבת בשווייץ אם ובאיזו צורה היא תיכלל בהבנות שלעיל.

מסמך ההבנות שהושג בין הרשויות בשווייץ לבין הרשויות האמריקאיות עלה לדיון ואישור בפני הפרלמנט השווייצרי, אך לא אושר במתכונתו הנוכחית והצדדים נתבקשו להמשיך ולקיים מגעים בנדון.

### **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 ביוני 2013 לסך של 138 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 146 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2012, קיטון של כ-8 מיליוני שקלים חדשים הנובע בעיקר ממימוש השקעות. רווחי הבנק נטו מדיבדנד ומרווחי מימוש של השקעות בתאגידים ריאליים, לאחר הפרשה לירידת ערך, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 בסך של כ-5 מיליוני שקלים חדשים, לעומת כ-3 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 שירותי 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 מיליון שקלים חדשים, במחזור מכירות נמוך מ-30 מיליון שקלים חדשים וביתרת נכסים נזילים נמוכה מ-10 מיליון שקלים חדשים. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי בנקאות מסחרית בהתאם לצרכיהם.

**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 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות בין 30 לבין 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בין 10 לבין 40 מיליון 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 תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית. המגזר כולל את הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. התבחינים שעל פיהם מתקבלת החלטה לשיוך לקוח לסקטור תאגידיים כוללים היקף חבות הגבוה מ-25 מיליון שקלים חדשים, מחזור מכירות מעל 120 מיליון שקלים חדשים, או יתרת נכסים נזילים בהיקף של למעלה מ-40 מיליון 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):

| משקי בית:     | רווח נקי          |            | חלק מסך הרווח הנקי (באחוזים) |            | התשואה להון (באחוזים) |             |
|---------------|-------------------|------------|------------------------------|------------|-----------------------|-------------|
|               | במחצית הראשונה    |            | במחצית הראשונה               |            | במחצית הראשונה        |             |
|               | 2013              | (1) 2012   | 2013                         | (1) 2012   | 2013                  | (1) 2012    |
| משכנתאות      | 85 <sup>(2)</sup> | 198        | 16                           | 36         | 4.9 <sup>(2)</sup>    | 14.4        |
| אחר           | 43                | 70         | 8                            | 13         | 8.1                   | 32.9        |
| בנקאות פרטית  | 18                | 18         | 3                            | 3          | 40.3                  | 30.5        |
| עסקים קטנים   | 75                | 84         | 14                           | 15         | 34.9                  | 44.3        |
| בנקאות מסחרית | 36                | 30         | 7                            | 6          | 16.9                  | 14.9        |
| בנקאות עסקית  | 226               | 161        | 44                           | 29         | 15.1                  | 11.6        |
| ניהול פיננסי  | 42                | (15)       | 8                            | (2)        | 24.0                  | (10)        |
| <b>סך הכל</b> | <b>525</b>        | <b>546</b> | <b>100</b>                   | <b>100</b> | <b>11.9</b>           | <b>14.3</b> |

(1) סווג מחדש.

(2) 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.6 לדוחות הכספיים. התשואה על ההון ללא השפעת הפרשה זו - 12.2%.

## להלן תוצאות פעילות קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות:

## תוצאות מגזר משקי הבית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(1)</sup> |         |        |          |              | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |                    |          |              |        |
|---------------------------------------------------------|---------|--------|----------|--------------|------------------------------------------|--------------------|----------|--------------|--------|
| סך                                                      | שוק     | כרטיסי | בנקאות   | סך           | שוק                                      | כרטיסי             | בנקאות   | סך           | שוק    |
| משכנתאות הכל                                            | ההון    | אשראי  | ופיננסים | משכנתאות הכל | ההון                                     | אשראי              | ופיננסים | משכנתאות הכל | ההון   |
| במיליוני שקלים חדשים                                    |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| הכנסות ריבית נטו:                                       |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 1,840                                                   | 1,759   | -      | 14       | 67           | 1,705                                    | 1,548              | -        | 13           | 144    |
| (975)                                                   | (1,448) | -      | (10)     | 483          | (820)                                    | (1,199)            | -        | (3)          | 382    |
| 865                                                     | 311     | -      | 4        | 550          | 885                                      | 349                | -        | 10           | 526    |
| 4                                                       | -       | 4      | -        | -            | 2                                        | -                  | 3        | -            | (1)    |
| 392                                                     | 119     | 81     | 70       | 122          | 383                                      | 114                | 88       | 69           | 112    |
| 1,261                                                   | 430     | 85     | 74       | 672          | 1,270                                    | 463                | 91       | 79           | 637    |
| סך ההכנסות                                              |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 37                                                      | 4       | -      | -        | 33           | 219                                      | 198 <sup>(2)</sup> | -        | -            | 21     |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                  |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 834                                                     | 124     | 27     | 14       | 669          | 868                                      | 132                | 28       | 14           | 694    |
| (58)                                                    | -       | -      | (2)      | (56)         | (56)                                     | -                  | -        | (2)          | (54)   |
| 776                                                     | 124     | 27     | 12       | 613          | 812                                      | 132                | 28       | 12           | 640    |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                           |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 448                                                     | 302     | 58     | 62       | 26           | 239                                      | 133                | 63       | 67           | (24)   |
| 155                                                     | 104     | 20     | 21       | 10           | 87                                       | 48                 | 23       | 25           | (9)    |
| 293                                                     | 198     | 38     | 41       | 16           | 152                                      | 85                 | 40       | 42           | (15)   |
| רווח לאחר מיסים                                         |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| רווח נקי (הפסד):                                        |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 293                                                     | 198     | 38     | 41       | 16           | 152                                      | 85                 | 40       | 42           | (15)   |
| (25)                                                    | -       | -      | -        | (25)         | (24)                                     | -                  | -        | -            | (24)   |
| 268                                                     | 198     | 38     | 41       | (9)          | 128                                      | 85                 | 40       | 42           | (39)   |
| המינוס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי                        |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 14.5%                                                   |         |        |          |              | 5.7% <sup>(2)</sup>                      |                    |          |              |        |
| תשואה לרוח (אחוז רוח נקי מהרוח הממוצע)                  |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 85,009                                                  | 67,859  | -      | 2,493    | 14,657       | 93,247                                   | 76,211             | -        | 3,009        | 14,027 |
| 43,878                                                  | 97      | -      | 2,493    | 41,288       | 60,473                                   | 103                | -        | 3,009        | 57,361 |
| 50,537                                                  | 35,685  | -      | -        | 14,852       | 55,619                                   | 40,274             | -        | -            | 15,345 |
| 26,499                                                  | -       | 26,499 | -        | -            | 30,083                                   | -                  | 30,083   | -            | -      |
| 87,605                                                  | 70,609  | -      | 2,678    | 14,318       | 97,911                                   | 79,362             | -        | 2,870        | 15,679 |
| 56,825                                                  | -       | -      | -        | 56,825       | 59,377                                   | -                  | -        | -            | 59,377 |
| 20,393                                                  | 11,885  | -      | -        | 8,508        | 19,929                                   | 10,383             | -        | -            | 9,546  |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                    |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                               |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                               |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| יתרה ממוצעת של ניירות ערך                               |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                            |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                              |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                       |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:        |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |
| 549                                                     | 296     | -      | 4        | 249          | 619                                      | 337                | -        | 10           | 272    |
| 281                                                     | -       | -      | -        | 281          | 237                                      | -                  | -        | -            | 237    |
| 35                                                      | 15      | -      | -        | 20           | 29                                       | 12                 | -        | -            | 17     |
| 865                                                     | 311     | -      | 4        | 550          | 885                                      | 349                | -        | 10           | 526    |
| סך הכל הכנסות ריבית נטו                                 |         |        |          |              |                                          |                    |          |              |        |

(1) סווג מחדש.

(2) הפרשה חד פעמית להפסדי אשראי בסכום של כ-191 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה מיישום הוראות המפקח על הבנקים בנושא הלוואות לדיור. לפרטים נוספים ראה ביאור 1.6 לדוחות הכספיים. התשואה על ההון ללא השפעת הפרשה זו 12.2%.

תרומת מגזר משקי הבית לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-128 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-268 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 52.2%. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת המשכנתאות במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-85 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 198 מיליוני שקלים

חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 57.1%. הקיטון 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 לדירור. עם זאת, גדלו היקפי הפעילות המיוחסים למגזר כך שללא השפעת ההפרשה החד פעמית, גדל הרווח הנקי בסכום של כ-9 מיליוני שקלים חדשים (גידול של כ-4.6% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד).

הכנסות הריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-349 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 311 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 38 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקר כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות שבא לידי ביטוי בעליה של כ-12.2% ביתרה הממוצעת של הנכסים, כאמור לעיל. ההוצאות התפעוליות גדלו ב-8 מיליוני שקלים וזאת כתוצאה משינוי משמעותי בהיקפי הפעילות המיוחס למגזר זה.

תרומת משקי הבית (למעט משכנתאות) הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-43 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 70 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 27 מיליוני שקלים חדשים. הכנסות הריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בכ-3.2% בעיקר כתוצאה מירידה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות הנובעת מסביבת שיעורי ריבית נמוכה. ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בכ-12 מיליוני שקלים חדשים ומנגד חל גידול שוטף בהוצאות התפעוליות של כ-4.3%.

### תוצאות מגזר משקי הבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012        |         |        |          |      | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |       |        |          |      |
|--------------------------------------------------|---------|--------|----------|------|-------------------------------------------|-------|--------|----------|------|
| סך                                               | שוק     | כרטיסי | בנקאות   | ההון | סך                                        | שוק   | כרטיסי | בנקאות   | ההון |
| משכנתאות הכל                                     |         | אשראי  | ופיננסים |      | משכנתאות הכל                              |       | אשראי  | ופיננסים |      |
| במיליוני שקלים חדשים                             |         |        |          |      |                                           |       |        |          |      |
| הכנסות ריבית נטו:                                |         |        |          |      |                                           |       |        |          |      |
| 1,219                                            | 1,204   | -      | 7        | 8    | 1,003                                     | 931   | -      | 6        | 66   |
| (778)                                            | (1,042) | -      | (5)      | 269  | (545)                                     | (749) | -      | 2        | 202  |
| 441                                              | 162     | -      | 2        | 277  | 458                                       | 182   | -      | 8        | 268  |
| 3                                                | -       | 2      | -        | 1    | 3                                         | 3     | 1      | -        | (1)  |
| 192                                              | 58      | 40     | 40       | 54   | 189                                       | 56    | 46     | 38       | 49   |
| 636                                              | 220     | 42     | 42       | 332  | 650                                       | 241   | 47     | 46       | 316  |
| ( <sup>1</sup> ) 25                              | -       | -      | -        | 25   | 195                                       | 185   | -      | -        | 10   |
| 406                                              | 58      | 13     | 7        | 328  | 431                                       | 68    | 13     | 8        | 342  |
| (28)                                             | -       | -      | (1)      | (27) | (30)                                      | -     | -      | (2)      | (28) |
| 378                                              | 58      | 13     | 6        | 301  | 401                                       | 68    | 13     | 6        | 314  |
| 233                                              | 162     | 29     | 36       | 6    | 54                                        | (12)  | 34     | 40       | (8)  |
| 84                                               | 58      | 10     | 13       | 3    | 20                                        | (4)   | 12     | 15       | (3)  |
| 149                                              | 104     | 19     | 23       | 3    | 34                                        | (8)   | 22     | 25       | (5)  |
| 149                                              | 104     | 19     | 23       | 3    | 34                                        | (8)   | 22     | 25       | (5)  |
| (14)                                             | -       | -      | -        | (14) | (13)                                      | -     | -      | -        | (13) |
| 135                                              | 104     | 19     | 23       | (11) | 21                                        | (8)   | 22     | 25       | (18) |
| 14.5%                                            |         |        |          |      | 1.8%                                      |       |        |          |      |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)          |         |        |          |      |                                           |       |        |          |      |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |         |        |          |      |                                           |       |        |          |      |
| 294                                              | 154     | -      | 2        | 138  | 318                                       | 174   | -      | 8        | 136  |
| 119                                              | -       | -      | -        | 119  | 121                                       | -     | -      | -        | 121  |
| 28                                               | 8       | -      | -        | 20   | 19                                        | 8     | -      | -        | 11   |
| 441                                              | 162     | -      | 2        | 277  | 458                                       | 182   | -      | 8        | 268  |

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר:

| היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים) |              |               |                                    |
|------------------------------------|--------------|---------------|------------------------------------|
| שיעור שינוי באחוזים                | מחצית ראשונה |               |                                    |
|                                    | 2012         | 2013          |                                    |
|                                    |              |               | משכנתאות שבוצעו (לדיוור ולכל מטרה) |
| 25.7                               | 7,714        | 9,699         | מכספי הבנק                         |
|                                    |              |               | מכספי האוצר:                       |
| (6.9)                              | 87           | 81            | הלוואות מוכוונות                   |
| (19.8)                             | 106          | 85            | הלוואות עומדות ומענקים             |
| <b>24.8</b>                        | <b>7,907</b> | <b>9,865</b>  | <b>סך הכל הלוואות חדשות</b>        |
| 37.0                               | 830          | 1,137         | הלוואות שמוחזרו                    |
| <b>25.9</b>                        | <b>8,737</b> | <b>11,002</b> | <b>סך הכל ביצועים</b>              |
| 3.3                                | 22,795       | 23,556        | מספר לווים (כולל מיחזורים)         |

## תוצאות מגזר בנקאות פרטית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(1)</sup> |  |          | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |  |          |
|---------------------------------------------------------|--|----------|------------------------------------------|--|----------|
| בנקאות ופיננסים                                         |  | שוק ההון | בנקאות ופיננסים                          |  | שוק ההון |
| סך הכל                                                  |  |          | סך הכל                                   |  |          |
| במיליוני שקלים חדשים                                    |  |          |                                          |  |          |
| הכנסות ריבית, נטו:                                      |  |          |                                          |  |          |
| 2                                                       |  | -        | 2                                        |  | (8)      |
| מחיצוניים                                               |  | -        | 33                                       |  | 46       |
| בינמגזרי                                                |  | -        | 35                                       |  | 38       |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                |  |          |                                          |  |          |
| -                                                       |  | -        | -                                        |  | -        |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                               |  | 15       | 15                                       |  | 16       |
| עמלות והכנסות אחרות                                     |  | 50       | 15                                       |  | 65       |
| סך ההכנסות                                              |  |          |                                          |  |          |
| (3)                                                     |  | -        | (3)                                      |  | (3)      |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |  | -        | 36                                       |  | -        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                  |  | 5        | 5                                        |  | -        |
| מחיצוניים                                               |  | 41       | 41                                       |  | -        |
| בינמגזרי                                                |  | 12       | 15                                       |  | 16       |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                           |  | 4        | 9                                        |  | 5        |
| רווח לפני מיסים                                         |  | 8        | 10                                       |  | 18       |
| הפרשה למיסים על הרווח                                   |  |          |                                          |  |          |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי 8             |  |          |                                          |  |          |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)                 |  |          |                                          |  |          |
| 30.5%                                                   |  | 40.3%    |                                          |  |          |
| 2,393                                                   |  | -        | 2,306                                    |  | 2,393    |
| 5,550                                                   |  | -        | 6,847                                    |  | 5,550    |
| 1,582                                                   |  | -        | 1,120                                    |  | 1,582    |
| 7,548                                                   |  | 7,548    | 8,492                                    |  | -        |
| 1,188                                                   |  | -        | 1,217                                    |  | 1,188    |
| 6,671                                                   |  | -        | 6,447                                    |  | 6,671    |
| -                                                       |  | -        | 7                                        |  | -        |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:        |  |          |                                          |  |          |
| 15                                                      |  | -        | 15                                       |  | 12       |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                                 |  | -        | 19                                       |  | -        |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                             |  | 1        | 1                                        |  | -        |
| אחר                                                     |  | -        | 35                                       |  | 38       |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                |  |          |                                          |  |          |

(1) סווג מחדש.

תרומת מגזר הבנקאות הפרטית לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-18 מיליוני שקלים חדשים, ללא שינוי, בהשוואה לתרומת המגזר, בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו, ירדו ב-3 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר כתוצאה משחיקה במרווח מפעילות קבלת פיקדונות הנובעת מסביבת שיעורי ריבית נמוכה במשק, מנגד חל גידול שוטף של 3 מיליוני שקלים חדשים בסעיף העמלות והכנסות אחרות. בהוצאות בגין הפסדי אשראי ובסך ההוצאות התפעוליות והאחרות לא חלו שינויים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

## תוצאות מגזר בנקאות פרטית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(1)</sup> |  |          | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |       |          |
|----------------------------------------------------------|--|----------|-------------------------------------------|-------|----------|
| בנקאות<br>ופיננסים                                       |  | שוק ההון | בנקאות<br>ופיננסים                        |       | שוק ההון |
| סך הכל                                                   |  |          |                                           |       |          |
| במיליוני שקלים חדשים                                     |  |          |                                           |       |          |
| הכנסות ריבית, נטו:                                       |  |          |                                           |       |          |
| מחיצוניים                                                |  | 3        | -                                         | 3     | (9)      |
| בינמגזרי                                                 |  | 17       | -                                         | 17    | 28       |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                 |  | 20       | -                                         | 20    | 19       |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                                |  | -        | -                                         | -     | 1        |
| עמלות והכנסות אחרות                                      |  | 10       | 5                                         | 15    | 8        |
| סך ההכנסות                                               |  | 30       | 5                                         | 35    | 26       |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                  |  | -        | -                                         | -     | 1        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                   |  | 14       | -                                         | 14    | 20       |
| מחיצוניים                                                |  | 5        | -                                         | 5     | (1)      |
| בינמגזרי                                                 |  | 19       | -                                         | 19    | 19       |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                            |  | 19       | -                                         | 19    | 19       |
| רווח לפני מיסים                                          |  | 11       | 5                                         | 16    | 6        |
| הפרשה למיסים על הרווח                                    |  | 4        | 1                                         | 5     | 3        |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי                |  | 7        | 4                                         | 11    | 3        |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)                  |  | 52.3%    |                                           | 32.9% |          |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:         |  |          |                                           |       |          |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                                  |  | 8        | -                                         | 8     | 6        |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                              |  | 12       | -                                         | 12    | 13       |
| אחר                                                      |  | -        | -                                         | -     | -        |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                 |  | 20       | -                                         | 20    | 19       |

(1) סווג מחדש.

## תוצאות מגזר עסקים קטנים

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012         |          |              |                 | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |          |              |                 |
|--------------------------------------------------|----------|--------------|-----------------|------------------------------------------|----------|--------------|-----------------|
| סך הכל                                           | שוק ההון | כרטיסי אשראי | בנקאות ופיננסים | סך הכל                                   | שוק ההון | כרטיסי אשראי | בנקאות ופיננסים |
| במיליוני שקלים חדשים                             |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 181                                              | -        | 4            | 177             | 226                                      | -        | 4            | 222             |
| מחיצוניים                                        |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 44                                               | -        | (3)          | 47              | 6                                        | -        | (1)          | 7               |
| בינמגזרי                                         |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 225                                              | -        | 1            | 224             | 232                                      | -        | 3            | 229             |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| -                                                | -        | -            | -               | -                                        | -        | -            | -               |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                        |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 117                                              | 10       | 7            | 100             | 123                                      | 10       | 7            | 106             |
| עמלות והכנסות אחרות                              |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 342                                              | 10       | 8            | 324             | 355                                      | 10       | 10           | 335             |
| סך ההכנסות                                       |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 15 <sup>(1)</sup>                                | -        | -            | 15              | 24                                       | -        | -            | 24              |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                           |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 224                                              | 2        | 2            | 220             | 239                                      | 2        | 2            | 235             |
| מחיצוניים                                        |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| (25)                                             | -        | -            | (25)            | (25)                                     | -        | -            | (25)            |
| בינמגזרי                                         |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 199                                              | 2        | 2            | 195             | 214                                      | 2        | 2            | 210             |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                    |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 128                                              | 8        | 6            | 114             | 117                                      | 8        | 8            | 101             |
| רווח לפני מיסים                                  |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 44                                               | 3        | 2            | 39              | 42                                       | 3        | 3            | 36              |
| הפרשה למיסים על הרווח                            |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 84                                               | 5        | 4            | 75              | 75                                       | 5        | 5            | 65              |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי        |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 44.3%                                            |          |              |                 | 34.9%                                    |          |              |                 |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)          |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 6,740                                            | -        | 298          | 6,442           | 7,441                                    | -        | 329          | 7,112           |
| יתרה ממוצעת של נכסים                             |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 5,326                                            | -        | -            | 5,326           | 8,738                                    | -        | -            | 8,738           |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                        |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 5,220                                            | -        | -            | 5,220           | 5,337                                    | -        | -            | 5,337           |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                        |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 6,097                                            | 6,097    | -            | -               | 5,737                                    | 5,737    | -            | -               |
| יתרה ממוצעת של ניירות ערך                        |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 6,606                                            | -        | 302          | 6,304           | 7,406                                    | -        | 346          | 7,060           |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                     |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 8,021                                            | -        | -            | 8,021           | 8,670                                    | -        | -            | 8,670           |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                       |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 167                                              | -        | -            | 167             | 207                                      | -        | -            | 207             |
| יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 174                                              | -        | -            | 174             | 188                                      | -        | -            | 188             |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                          |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 39                                               | -        | -            | 39              | 34                                       | -        | -            | 34              |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 12                                               | -        | 1            | 11              | 10                                       | -        | 3            | 7               |
| אחר                                              |          |              |                 |                                          |          |              |                 |
| 225                                              | -        | 1            | 224             | 232                                      | -        | 3            | 229             |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |          |              |                 |                                          |          |              |                 |

(1) סווג מחדש.

תרומת מגזר העסקים הקטנים לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-75 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 84 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 10.7%. להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: הכנסות הריבית נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-232 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 225 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 7 מיליוני שקלים חדשים, הנובע בעיקרו מגידול בהיקף פעילות האשראי והפיקדונות. מרווחי הריבית מפעילות קבלת הפיקדונות, ירדו עקב סביבת ריבית נמוכה במשק. העמלות וההכנסות האחרות גדלו בכ-6 מיליוני שקלים עליה של 5.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו לכ-24 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי על סך 15 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9 מיליוני שקלים חדשים. ההוצאות התפעוליות גדלו ב-7.5%: במחצית הראשונה של 2013 הסתכמו ההוצאות התפעוליות ב-214 מיליוני שקלים חדשים לעומת 199 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העליה נובעת מגידול בהיקפי הפעילות המיוחסים למגזר זה.

### תוצאות מגזר עסקים קטנים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012        |          |              |                 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |          |              |                 |
|--------------------------------------------------|----------|--------------|-----------------|-------------------------------------------|----------|--------------|-----------------|
| סך הכל                                           | שוק ההון | כרטיסי אשראי | בנקאות ופיננסים | סך הכל                                    | שוק ההון | כרטיסי אשראי | בנקאות ופיננסים |
| במיליוני שקלים חדשים                             |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 66                                               | -        | 2            | 64              | 77                                        | -        | 2            | 75              |
| מחיצוניים                                        |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 44                                               | -        | (2)          | 46              | 40                                        | -        | -            | 40              |
| בינמגזרי                                         |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| <b>110</b>                                       | -        | -            | <b>110</b>      | <b>117</b>                                | -        | <b>2</b>     | <b>115</b>      |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| -                                                | -        | -            | -               | -                                         | -        | -            | -               |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                        |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 56                                               | 4        | 4            | 48              | 62                                        | 4        | 3            | 55              |
| עמלות והכנסות אחרות                              |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| <b>166</b>                                       | <b>4</b> | <b>4</b>     | <b>158</b>      | <b>179</b>                                | <b>4</b> | <b>5</b>     | <b>170</b>      |
| סך ההכנסות                                       |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 22 <sup>(1)</sup>                                | -        | -            | 22              | 21                                        | -        | -            | 21              |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                           |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 110                                              | 1        | 1            | 108             | 120                                       | 1        | 1            | 118             |
| מחיצוניים                                        |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| (12)                                             | -        | -            | (12)            | (14)                                      | -        | -            | (14)            |
| בינמגזרי                                         |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| <b>98</b>                                        | <b>1</b> | <b>1</b>     | <b>96</b>       | <b>106</b>                                | <b>1</b> | <b>1</b>     | <b>104</b>      |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                    |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 46                                               | 3        | 3            | 40              | 52                                        | 3        | 4            | 45              |
| רווח לפני מיסים                                  |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 17                                               | 1        | 1            | 15              | 19                                        | 1        | 2            | 16              |
| הפרשה למיסים על הרווח                            |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| <b>29</b>                                        | <b>2</b> | <b>2</b>     | <b>25</b>       | <b>33</b>                                 | <b>2</b> | <b>2</b>     | <b>29</b>       |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי        |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| <b>30.1%</b>                                     |          |              |                 | <b>31.3%</b>                              |          |              |                 |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)          |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 89                                               | -        | -            | 89              | 97                                        | -        | -            | 97              |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                          |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 19                                               | -        | -            | 19              | 17                                        | -        | -            | 17              |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| 2                                                | -        | -            | 2               | 3                                         | -        | 2            | 1               |
| אחר                                              |          |              |                 |                                           |          |              |                 |
| <b>110</b>                                       | -        | -            | <b>110</b>      | <b>117</b>                                | -        | <b>2</b>     | <b>115</b>      |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |          |              |                 |                                           |          |              |                 |

(1) סווג מחדש.

## תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012         |              |          |        | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |              |          |        |
|--------------------------------------------------|--------------|----------|--------|------------------------------------------|--------------|----------|--------|
| בנקאות ופיננסים                                  | כרטיסי אשראי | שוק ההון | סך הכל | בנקאות ופיננסים                          | כרטיסי אשראי | שוק ההון | סך הכל |
| במיליוני שקלים חדשים                             |              |          |        |                                          |              |          |        |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 97                                               | -            | -        | 97     | 97                                       | -            | -        | 97     |
| מחיצוניים                                        |              |          |        |                                          |              |          |        |
| (13)                                             | -            | -        | (13)   | (13)                                     | -            | -        | (13)   |
| בינמגזרי                                         |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 84                                               | -            | -        | 84     | 84                                       | -            | -        | 86     |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |              |          |        |                                          |              |          |        |
| -                                                | -            | -        | -      | -                                        | -            | -        | -      |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                        |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 23                                               | 1            | 4        | 28     | 25                                       | 1            | 3        | 29     |
| עמלות והכנסות אחרות                              |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 107                                              | 1            | 4        | 112    | 111                                      | 1            | 3        | 115    |
| סך ההכנסות                                       |              |          |        |                                          |              |          |        |
| (5)                                              | -            | -        | (5)    | 2                                        | -            | -        | (1) 2  |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |              |          |        |                                          |              |          |        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                           |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 31                                               | -            | -        | 31     | 34                                       | -            | -        | 34     |
| מחיצוניים                                        |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 31                                               | -            | -        | 31     | 33                                       | -            | -        | 33     |
| בינמגזרי                                         |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 62                                               | -            | -        | 62     | 67                                       | -            | -        | 67     |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                    |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 50                                               | 1            | 4        | 55     | 42                                       | 1            | 3        | 46     |
| רווח לפני מיסים                                  |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 18                                               | -            | 1        | 19     | 15                                       | 0            | 1        | 16     |
| הפרשה למיסים על הרווח                            |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 32                                               | 1            | 3        | 36     | 27                                       | 1            | 2        | 30     |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי        |              |          |        |                                          |              |          |        |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)          |              |          |        | 16.9%                                    |              |          |        |
| 14.9%                                            |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 4,592                                            | 49           | -        | 4,641  | 4,680                                    | 53           | -        | 4,733  |
| יתרה ממוצעת של נכסים                             |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 3,517                                            | -            | -        | 3,517  | 2,354                                    | -            | -        | 2,354  |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                        |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 5,092                                            | -            | -        | 5,092  | 5,213                                    | -            | -        | 5,213  |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                        |              |          |        |                                          |              |          |        |
| -                                                | -            | 3,774    | 3,774  | -                                        | -            | 3,551    | 3,551  |
| יתרה ממוצעת של ניירות ערך                        |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 4,654                                            | 47           | -        | 4,701  | 4,669                                    | 47           | -        | 4,716  |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                     |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 3,537                                            | -            | -        | 3,537  | 3,683                                    | -            | -        | 3,683  |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                       |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 234                                              | -            | -        | 234    | 209                                      | -            | -        | 209    |
| יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                |              |          |        |                                          |              |          |        |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 72                                               | -            | -        | 72     | 75                                       | -            | -        | 75     |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                          |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 9                                                | -            | -        | 9      | 10                                       | -            | -        | 10     |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 3                                                | -            | -        | 3      | 1                                        | -            | -        | 1      |
| אחר                                              |              |          |        |                                          |              |          |        |
| 84                                               | -            | -        | 84     | 86                                       | -            | -        | 86     |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |              |          |        |                                          |              |          |        |

(1) סווג מחדש.

תרומת מגזר הבנקאות המסחרית, לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-36 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 30 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-20%. להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר: סך הכל הכנסות הריבית נטו, ירדו בסכום של כ-2 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מירידה מזערית בהיקף פעילות האשראי ומשחיקת מרווח הריבית על הפיקדונות, המושפע מסביבת ריבית נמוכה במשק.

בהוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה ירידה בהוצאה של כ-7 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה שנרשמה במחצית זו מיוחסת לגבייה מלקוח בודד. בסך ההוצאות התפעוליות חלה ירידה של כ-5 מיליוני שקלים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה מיוחסת לקיטון בחלקו היחסי של המגזר ביחס ליתר מגזרים.

### תוצאות מגזר בנקאות מסחרית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012        |              |          |        | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |              |          |                  |
|--------------------------------------------------|--------------|----------|--------|-------------------------------------------|--------------|----------|------------------|
| בנקאות ופיננסים                                  | כרטיסי אשראי | שוק ההון | סך הכל | בנקאות ופיננסים                           | כרטיסי אשראי | שוק ההון | סך הכל           |
| במיליוני שקלים חדשים                             |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| הכנסות ריבית, נטו:                               |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 48                                               | -            | -        | 48     | 48                                        | -            | -        | 48               |
| מחיצוניים                                        |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| (5)                                              | -            | -        | (7)    | (5)                                       | -            | -        | (7)              |
| בינמגזרי                                         |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 43                                               | -            | -        | 43     | 43                                        | -            | -        | 42               |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| -                                                | -            | -        | -      | -                                         | -            | -        | -                |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                        |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 12                                               | -            | 1        | 11     | 13                                        | 1            | -        | 12               |
| עמלות והכנסות אחרות                              |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 55                                               | -            | 1        | 53     | 56                                        | 1            | -        | 54               |
| סך ההכנסות                                       |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 2                                                | -            | -        | 3      | 2                                         | -            | -        | 3 <sup>(1)</sup> |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                          |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                           |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 15                                               | -            | -        | 16     | 15                                        | -            | -        | 16               |
| מחיצוניים                                        |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 17                                               | -            | -        | 17     | 17                                        | -            | -        | 17               |
| בינמגזרי                                         |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 32                                               | -            | -        | 33     | 32                                        | -            | -        | 33               |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                    |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 21                                               | -            | 1        | 17     | 22                                        | 1            | -        | 18               |
| רווח לפני מיסים                                  |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 7                                                | -            | -        | 7      | 7                                         | -            | -        | 7                |
| הפרשה למיסים על הרווח                            |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 14                                               | -            | 1        | 10     | 15                                        | 1            | -        | 11               |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי        |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 14.2%                                            |              |          |        | 14.9%                                     |              |          |                  |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)          |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי: |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 37                                               | -            | -        | 38     | 37                                        | -            | -        | 38               |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                          |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 5                                                | -            | -        | 5      | 5                                         | -            | -        | 5                |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 1                                                | -            | -        | (1)    | 1                                         | -            | -        | (1)              |
| אחר                                              |              |          |        |                                           |              |          |                  |
| 43                                               | -            | -        | 42     | 43                                        | -            | -        | 42               |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                         |              |          |        |                                           |              |          |                  |

(1) סווג מחדש.

## תוצאות מגזר בנקאות עסקית

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(2)</sup> |                |             |                                   | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 | בנקאות<br>ופיננסים <sup>(1)</sup> |
| במיליוני שקלים חדשים                                    |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| הכנסות ריבית, נטו:                                      |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 174                                                     | 164            | -           | 10                                | 206                                      | 169            | -           | 37                                |
| מחיצוניים                                               |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 140                                                     | (64)           | -           | 204                               | 131                                      | (62)           | -           | 193                               |
| בינמגזרי                                                |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| <b>314</b>                                              | <b>100</b>     | <b>-</b>    | <b>214</b>                        | <b>337</b>                               | <b>107</b>     | <b>-</b>    | <b>230</b>                        |
| 38                                                      | -              | 4           | 34                                | 18                                       | -              | 5           | 13                                |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                               |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 99                                                      | 50             | 12          | 37                                | 120                                      | 66             | 15          | 39                                |
| עמלות והכנסות אחרות                                     |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| <b>451</b>                                              | <b>150</b>     | <b>16</b>   | <b>285</b>                        | <b>475</b>                               | <b>173</b>     | <b>20</b>   | <b>282</b>                        |
| סך ההכנסות                                              |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 53                                                      | 9              | -           | 44                                | (20)                                     | (17)           | -           | (3)                               |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                  |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 111                                                     | 16             | 3           | 92                                | 101                                      | 15             | 3           | 83                                |
| מחיצוניים                                               |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 41                                                      | 7              | -           | 34                                | 39                                       | 7              | -           | 32                                |
| בינמגזרי                                                |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| <b>152</b>                                              | <b>23</b>      | <b>3</b>    | <b>126</b>                        | <b>140</b>                               | <b>22</b>      | <b>3</b>    | <b>115</b>                        |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                           |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 246                                                     | 118            | 13          | 115                               | 355                                      | 168            | 17          | 170                               |
| רווח לפני מיסים                                         |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 85                                                      | 41             | 4           | 40                                | 129                                      | 60             | 6           | 63                                |
| הפרשה למיסים על הרווח                                   |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| <b>161</b>                                              | <b>77</b>      | <b>9</b>    | <b>75</b>                         | <b>226</b>                               | <b>108</b>     | <b>11</b>   | <b>107</b>                        |
| רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי        |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| <b>11.6%</b>                                            |                |             |                                   | <b>15.1%</b>                             |                |             |                                   |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)                 |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 27,190                                                  | 7,368          | -           | 19,822                            | 26,695                                   | 7,884          | -           | 18,811                            |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                    |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 22,166                                                  | 1,508          | -           | 20,658                            | 35,965                                   | 2,334          | -           | 33,631                            |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                               |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 35,626                                                  | 15,524         | -           | 20,102                            | 35,772                                   | 17,006         | -           | 18,766                            |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                               |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 60,639                                                  | -              | 60,639      | -                                 | 61,976                                   | -              | 61,976      | -                                 |
| יתרה ממוצעת של ניירות ערך                               |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 23,271                                                  | 6,832          | -           | 16,439                            | 21,618                                   | 7,193          | -           | 14,425                            |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                            |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 32,574                                                  | 2,158          | -           | 30,416                            | 39,778                                   | 2,366          | -           | 37,412                            |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                              |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 313                                                     | 84             | -           | 229                               | 251                                      | 60             | -           | 191                               |
| יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                       |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:        |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 272                                                     | 79             | -           | 193                               | 273                                      | 88             | -           | 185                               |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                                 |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 52                                                      | 8              | -           | 44                                | 50                                       | 8              | -           | 42                                |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                             |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| 10                                                      | 13             | -           | (23)                              | 14                                       | 11             | -           | 3                                 |
| אחר                                                     |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |
| <b>314</b>                                              | <b>100</b>     | <b>-</b>    | <b>214</b>                        | <b>337</b>                               | <b>107</b>     | <b>-</b>    | <b>230</b>                        |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                |                |             |                                   |                                          |                |             |                                   |

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

(2) סווג מחדש.

תרומת מגזר הבנקאות העסקית לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ב-226 מיליוני שקלים חדשים לעומת 161 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 40.4%.

להלן הגורמים העיקריים לשינויים בתרומת המגזר:

תרומת הבניה והנדל"ן גדלה ב-31 מיליוני שקלים חדשים, גידול של כ-40.3%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. הכנסות הריבית נטו גדלו ב-7 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, הנובע מעליה בהיקף האשראי. בסעיף עמלות והכנסות אחרות חל גידול של 32.0%, המיוחס בעיקר לעמלות מעסקי מימון. בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הכנסה של 17 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה להוצאה של 9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, הקיטון בהוצאה במחצית זו נובע בעיקר מקיטון בהפרשות פרטניות עקב גבייה ממספר לקוחות בודדים.

תרומת הבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן גדלה בכ-40.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בסך הכל הכנסות המימון (מריבית ושאינן מריבית) המיוחסות לבנקאות עסקית ללא הבניה והנדל"ן חלה ירידה של כ-4 מיליוני שקלים לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בהוצאות בגין הפסדי אשראי המיוחסות לבנקאות עסקית ללא הבניה והנדל"ן חלה ירידה של כ-47 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון בהפרשה להפסדי אשראי מיוחס לקיטון בהפרשה להפסדי אשראי של מספר לקוחות פגומים, זאת עקב מאמצי גביה שהבשילו ברבעון זה. בנוסף קטנה ההפרשה הקבוצתית המיוחסת למגזר בגין השפעות רגולטוריות בתחום ההפרשה הקבוצתית המסחרית. בסך ההוצאות התפעוליות המיוחסות לבנקאות העסקית ללא הבניה והנדל"ן חלה ירידה של 8.5% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

### תוצאות מגזר בנקאות עסקית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(2)</sup> |                |             |                                   | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 | בנקאות<br>ופיננסים <sup>(1)</sup> |
| במיליוני שקלים חדשים                                     |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| הכנסות ריבית, נטו:                                       |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 96                                                       | 90             | -           | 6                                 | 93                                        | 82             | -           | 11                                |
| 80                                                       | (36)           | -           | 116                               | 87                                        | (24)           | -           | 111                               |
| 176                                                      | 54             | -           | 122                               | 180                                       | 58             | -           | 122                               |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                 |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 6                                                        | -              | 2           | 4                                 | 8                                         | -              | 3           | 5                                 |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                                |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 44                                                       | 24             | 6           | 14                                | 58                                        | 32             | 5           | 21                                |
| עמלות והכנסות אחרות                                      |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 226                                                      | 78             | 8           | 140                               | 246                                       | 90             | 8           | 148                               |
| סך ההכנסות                                               |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| (10)                                                     | (2)            | -           | (8)                               | (36)                                      | (8)            | -           | (28)                              |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                  |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                   |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 55                                                       | 8              | 3           | 44                                | 47                                        | 7              | 1           | 39                                |
| מחיצוניים                                                |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 21                                                       | 4              | -           | 17                                | 20                                        | 4              | -           | 16                                |
| בינמגזרי                                                 |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 76                                                       | 12             | 3           | 61                                | 67                                        | 11             | 1           | 55                                |
| סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות                            |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 160                                                      | 68             | 5           | 87                                | 215                                       | 87             | 7           | 121                               |
| רווח לפני מיסים                                          |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 57                                                       | 25             | 2           | 30                                | 79                                        | 31             | 2           | 46                                |
| הפרשה למיסים על הרווח                                    |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות                       |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 103                                                      | 43             | 3           | 57                                | 136                                       | 56             | 5           | 75                                |
| התאגיד הבנקאי                                            |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 14.7%                                                    |                |             |                                   | 18.9%                                     |                |             |                                   |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)                  |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:         |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 161                                                      | 43             | -           | 118                               | 136                                       | 43             | -           | 93                                |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                                  |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 32                                                       | 4              | -           | 28                                | 28                                        | 4              | -           | 24                                |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                              |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| (17)                                                     | 7              | -           | (24)                              | 16                                        | 11             | -           | 5                                 |
| אחר                                                      |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |
| 176                                                      | 54             | -           | 122                               | 180                                       | 58             | -           | 122                               |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                                 |                |             |                                   |                                           |                |             |                                   |

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

(2) סווג מחדש.

## תוצאות מגזר ניהול פיננסי

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(1)</sup> |            |              | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |            |                |
|---------------------------------------------------------|------------|--------------|------------------------------------------|------------|----------------|
| בנקאות ופיננסים                                         | שוק ההון   | סך הכל       | בנקאות ופיננסים                          | שוק ההון   | סך הכל         |
| במיליוני שקלים חדשים                                    |            |              |                                          |            |                |
| הכנסות ריבית, נטו:                                      |            |              |                                          |            |                |
| מחיצוניים                                               | -          | (561)        | -                                        | (561)      | (561)          |
| בינמגזרי                                                | -          | 663          | -                                        | 663        | 663            |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                         | <b>-</b>   | <b>102</b>   | <b>-</b>                                 | <b>102</b> | <b>102</b>     |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                               | 60         | 1            | 61                                       | 1          | (78)           |
| עמלות והכנסות אחרות                                     | 36         | 21           | 57                                       | 21         | 56             |
| <b>סך ההכנסות</b>                                       | <b>198</b> | <b>22</b>    | <b>220</b>                               | <b>22</b>  | <b>121</b>     |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 | -          | -            | -                                        | -          | 8              |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                  | 146        | 2            | 148                                      | 2          | 129            |
| מחיצוניים                                               | 6          | -            | 6                                        | -          | 6              |
| בינמגזרי                                                | -          | -            | -                                        | -          | -              |
| <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    | <b>152</b> | <b>2</b>     | <b>154</b>                               | <b>2</b>   | <b>135</b>     |
| רווח (הפסד) לפני מיסים                                  | 46         | 20           | 66                                       | 20         | (22)           |
| הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)                            | 16         | 7            | 23                                       | 7          | (7)            |
| <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                           | <b>30</b>  | <b>13</b>    | <b>43</b>                                | <b>13</b>  | <b>(15)</b>    |
| חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס       | (1)        | -            | (1)                                      | -          | -              |
| <b>רווח נקי (הפסד):</b>                                 | <b>29</b>  | <b>13</b>    | <b>42</b>                                | <b>13</b>  | <b>(15)</b>    |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה               | -          | -            | -                                        | -          | -              |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                   | -          | -            | -                                        | -          | -              |
| <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>                 | <b>29</b>  | <b>13</b>    | <b>42</b>                                | <b>13</b>  | <b>(15)</b>    |
| <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>          |            |              |                                          |            |                |
|                                                         |            | <b>24.0%</b> |                                          |            | <b>(10.0%)</b> |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                    | 30,513     | -            | 30,513                                   | -          | 22,978         |
| מזה: השקעות בחברות כלולות                               | 62         | -            | 62                                       | -          | 53             |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                               | 39,776     | -            | 39,776                                   | -          | 61,379         |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                               | 5,642      | -            | 5,642                                    | -          | 5,541          |
| יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות             | 81,701     | -            | 81,701                                   | -          | 72,249         |
| יתרה ממוצעת של ניירות ערך                               | -          | 44,147       | 44,147                                   | -          | 41,245         |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)                            | -          | -            | -                                        | -          | -              |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף)                              | 17,912     | -            | 17,912                                   | -          | 14,510         |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:        |            |              |                                          |            |                |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                                 | -          | -            | -                                        | -          | -              |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                             | -          | -            | -                                        | -          | -              |
| אחר                                                     | 102        | -            | 102                                      | -          | 143            |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                         | <b>102</b> | <b>-</b>     | <b>102</b>                               | <b>-</b>   | <b>143</b>     |

(1) סווג מחדש.

תרומת מגזר הניהול הפיננסי לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2013 הסתכמה ברווח של 42 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 15 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר: סך הכנסות המימון (הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית) גדלו ב-98 מיליוני שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מהשפעות שווי הוגן ואחרות וכן מממוש איגרות חוב. בהכנסות מעמלות והכנסות אחרות לא חלו שינויים מהותיים. ההוצאות להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד מיוחסות לגידול בהפרשה הקבוצתית למוסדות פיננסיים. ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ב-19 מיליוני שקלים חדשים, גידול של כ-14.1%.

## תוצאות מגזר ניהול פיננסי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(1)</sup> |           |              | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |           |              |                                                   |
|----------------------------------------------------------|-----------|--------------|-------------------------------------------|-----------|--------------|---------------------------------------------------|
| בנקאות ופיננסים                                          | שוק ההון  | סך הכל       | בנקאות ופיננסים                           | שוק ההון  | סך הכל       |                                                   |
| במיליוני שקלים חדשים                                     |           |              |                                           |           |              |                                                   |
| הכנסות ריבית, נטו:                                       |           |              |                                           |           |              |                                                   |
| (351)                                                    | -         | (351)        | (351)                                     | -         | (351)        | מחיצוניים                                         |
| 406                                                      | -         | 406          | 406                                       | -         | 406          | בינמגזרי                                          |
| <b>55</b>                                                | <b>-</b>  | <b>55</b>    | <b>55</b>                                 | <b>-</b>  | <b>55</b>    | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |
| 37                                                       | -         | 37           | 37                                        | -         | 37           | הכנסות מימון שאינן מריבית                         |
| 17                                                       | 14        | 31           | 26                                        | 14        | 37           | עמלות והכנסות אחרות                               |
| <b>109</b>                                               | <b>14</b> | <b>123</b>   | <b>73</b>                                 | <b>14</b> | <b>88</b>    | <b>סך ההכנסות</b>                                 |
| (1)                                                      | -         | (1)          | 4                                         | -         | 4            | הוצאות בגין הפסדי אשראי                           |
|                                                          |           |              |                                           |           |              | הוצאות תפעוליות ואחרות                            |
| 78                                                       | 1         | 79           | 69                                        | -         | 69           | מחיצוניים                                         |
| 2                                                        | -         | 2            | 3                                         | -         | 3            | בינמגזרי                                          |
| <b>80</b>                                                | <b>1</b>  | <b>81</b>    | <b>72</b>                                 | <b>-</b>  | <b>72</b>    | <b>סך הכל הוצאות תפעוליות ואחרות</b>              |
| 30                                                       | 13        | 43           | (3)                                       | 15        | 12           | רווח (הפסד) לפני מיסים                            |
| 10                                                       | 5         | 15           | (1)                                       | 5         | 4            | הפרשה למיסים על הרווח (הפסד)                      |
| <b>20</b>                                                | <b>8</b>  | <b>28</b>    | <b>(2)</b>                                | <b>10</b> | <b>8</b>     | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                     |
| 1                                                        | -         | 1            | -                                         | -         | -            | חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס |
| -                                                        | -         | -            | -                                         | -         | -            | <b>רווח נקי (הפסד):</b>                           |
| 21                                                       | 8         | 29           | (2)                                       | 10        | 8            | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         |
| -                                                        | -         | -            | -                                         | -         | -            | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| <b>21</b>                                                | <b>8</b>  | <b>29</b>    | <b>(2)</b>                                | <b>10</b> | <b>8</b>     | <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>           |
| <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי מההון הממוצע)</b>           |           |              |                                           |           |              |                                                   |
|                                                          |           | <b>34.5%</b> |                                           |           | <b>12.2%</b> |                                                   |
| רווח מהכנסות ריבית לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי:         |           |              |                                           |           |              |                                                   |
| -                                                        | -         | -            | -                                         | -         | -            | מרווח מפעילות מתן אשראי                           |
| -                                                        | -         | -            | -                                         | -         | -            | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                       |
| 55                                                       | -         | 55           | 96                                        | -         | 96           | אחר                                               |
| <b>55</b>                                                | <b>-</b>  | <b>55</b>    | <b>96</b>                                 | <b>-</b>  | <b>96</b>    | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                   |

(1) סווג מחדש.

## פעילויות במוצרים

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |             |               |              |                           |
|------------------------------------------|-------------|---------------|--------------|---------------------------|
| משקי בית                                 | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | סך הכל מאוחד |                           |
| 10                                       | 3           | -             | 13           | הכנסות ריבית, נטו         |
| -                                        | -           | -             | -            | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 69                                       | 7           | 1             | 77           | עמלות והכנסות אחרות       |
| <b>79</b>                                | <b>10</b>   | <b>1</b>      | <b>90</b>    | <b>סך ההכנסות</b>         |
| -                                        | -           | -             | -            | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 12                                       | 2           | -             | 14           | הוצאות תפעוליות ואחרות    |
| <b>67</b>                                | <b>8</b>    | <b>1</b>      | <b>76</b>    | <b>רווח לפני מיסים</b>    |
| 25                                       | 3           | -             | 28           | הפרשה למיסים על הרווח     |
| <b>42</b>                                | <b>5</b>    | <b>1</b>      | <b>48</b>    | <b>רווח נקי</b>           |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 |             |               |              |                           |
|------------------------------------------|-------------|---------------|--------------|---------------------------|
| משקי בית                                 | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | סך הכל מאוחד |                           |
| 4                                        | 1           | -             | 5            | הכנסות ריבית, נטו         |
| -                                        | -           | -             | -            | הכנסות מימון שאינן מריבית |
| 70                                       | 7           | 1             | 78           | עמלות והכנסות אחרות       |
| <b>74</b>                                | <b>8</b>    | <b>1</b>      | <b>83</b>    | <b>סך ההכנסות</b>         |
| -                                        | -           | -             | -            | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| 12                                       | 2           | -             | 14           | הוצאות תפעוליות ואחרות    |
| <b>62</b>                                | <b>6</b>    | <b>1</b>      | <b>69</b>    | <b>רווח לפני מיסים</b>    |
| 22                                       | 2           | 0             | 24           | הפרשה למיסים על הרווח     |
| <b>40</b>                                | <b>4</b>    | <b>1</b>      | <b>45</b>    | <b>רווח נקי</b>           |

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |              |             |               |              |              |              |
|------------------------------------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| משקי בית                                 | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
| הכנסות ריבית, נטו                        | -            | -           | -             | -            | -            | -            |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                | 3            | -           | -             | 5            | 1            | 9            |
| עמלות והכנסות אחרות                      | 88           | 15          | 10            | 4            | 21           | 153          |
| <b>סך ההכנסות</b>                        | <b>91</b>    | <b>15</b>   | <b>10</b>     | <b>4</b>     | <b>22</b>    | <b>162</b>   |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                  | -            | -           | -             | -            | -            | -            |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                   | 28           | -           | 2             | -            | 2            | 35           |
| <b>רווח לפני מיסים</b>                   | <b>63</b>    | <b>15</b>   | <b>8</b>      | <b>4</b>     | <b>20</b>    | <b>127</b>   |
| הפרשה למיסים על הרווח                    | 23           | 5           | 3             | 1            | 7            | 45           |
| <b>רווח נקי</b>                          | <b>40</b>    | <b>10</b>   | <b>5</b>      | <b>3</b>     | <b>13</b>    | <b>82</b>    |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 |              |             |               |              |              |              |
|------------------------------------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| משקי בית                                 | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
| הכנסות ריבית, נטו                        | -            | -           | -             | -            | -            | -            |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                | 4            | -           | -             | 4            | 5            | 13           |
| עמלות והכנסות אחרות                      | 81           | 16          | 10            | 3            | 24           | 146          |
| <b>סך ההכנסות</b>                        | <b>85</b>    | <b>16</b>   | <b>10</b>     | <b>3</b>     | <b>29</b>    | <b>159</b>   |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                  | -            | -           | -             | -            | -            | -            |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                   | 27           | -           | 2             | -            | 2            | 34           |
| <b>רווח לפני מיסים</b>                   | <b>58</b>    | <b>16</b>   | <b>8</b>      | <b>3</b>     | <b>27</b>    | <b>125</b>   |
| הפרשה למיסים על הרווח                    | 20           | 5           | 3             | 1            | 9            | 43           |
| <b>רווח נקי</b>                          | <b>38</b>    | <b>11</b>   | <b>5</b>      | <b>2</b>     | <b>18</b>    | <b>82</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 פירוט השלוחות השונות ועיסוקיהן:

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

**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 FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation). על לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראלים 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, ישראלים 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 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 מגזר הפעילות הבינלאומית בדוח הדירקטוריון המצורף לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012.

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |              |              |              |           |                          |
|------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------------------|
| מסקי בית                                 | בנקאות פרטית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל    |                          |
| 2                                        | 25           | 24           | 14           | 65        | הכנסות ריבית,נטו         |
| -                                        | -            | 2            | 6            | 8         | הכנסות מימון שאין מריבית |
| -                                        | 22           | 2            | 1            | 25        | עמלות והכנסות אחרות      |
| <b>2</b>                                 | <b>47</b>    | <b>28</b>    | <b>21</b>    | <b>98</b> | <b>סך ההכנסות</b>        |
| -                                        | (3)          | -            | -            | (3)       | הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| 1                                        | 33           | 20           | 3            | 57        | הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| <b>1</b>                                 | <b>17</b>    | <b>8</b>     | <b>18</b>    | <b>44</b> | <b>רווח לפני מיסים</b>   |
| -                                        | 5            | 3            | 7            | 15        | הפרשה למיסים על הרווח    |
| <b>1</b>                                 | <b>12</b>    | <b>5</b>     | <b>11</b>    | <b>29</b> | <b>רווח נקי</b>          |

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 |              |              |              |           |                                        |
|------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|----------------------------------------|
| מסקי בית                                 | בנקאות פרטית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל    |                                        |
| 2                                        | 29           | 30           | (1)          | 60        | הכנסות ריבית,נטו                       |
| -                                        | -            | -            | 17           | 17        | הכנסות מימון שאין מריבית               |
| -                                        | 19           | 2            | 1            | 22        | עמלות והכנסות אחרות                    |
| <b>2</b>                                 | <b>48</b>    | <b>32</b>    | <b>17</b>    | <b>99</b> | <b>סך ההכנסות</b>                      |
| -                                        | (1)          | -            | -            | (1)       | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי |
| 1                                        | 30           | 22           | 3            | 56        | הוצאות תפעוליות ואחרות                 |
| <b>1</b>                                 | <b>19</b>    | <b>10</b>    | <b>14</b>    | <b>44</b> | <b>רווח לפני מיסים</b>                 |
| -                                        | 7            | 4            | 5            | 16        | הפרשה למיסים על הרווח                  |
| <b>1</b>                                 | <b>12</b>    | <b>6</b>     | <b>9</b>     | <b>28</b> | <b>רווח נקי</b>                        |

## פעילות חוץ מאזנית

**קופות גמל** - הקבוצה מספקת שירותי תפעול לקופות גמל. שווי הנכסים של הקופות, שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול, הסתכם ביום 30 ביוני 2013 בכ-64.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-62.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012.

**פעילות לקוחות בניירות ערך** - שווי תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות הגיע ב-30 ביוני 2013 לכ-174 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-165 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012. ההכנסות מפעילות בניירות ערך בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2013 ב-111 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 107 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-3.7%.

**פעילות לפי מידת הגבייה** - לקבוצה יתרות אשראי המגובות בפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלת גבייה. יתרת האשראי מפיקדונות לפי מידת הגבייה עמדה ביום 30 ביוני 2013 על כ-14.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-15.2 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012. 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 ביוני 2013 עמד על כ-135.7 מיליארדי שקלים חדשים לעומת כ-128.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2012. פיקדונות הציבור במגזר הצמוד למדד גדלו במחצית הראשונה של שנת 2013 בשיעור של כ-2.6%, פיקדונות הציבור במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של כ-24.7%, בשל גיוס פקדונות במטבע חוץ, ואילו הפיקדונות במגזר השקלי הלא-צמוד גדלו בשיעור של כ-1.1%. 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 26-35), לרבות כתבי התחייבויות נדחים, שהונפקו לציבור על ידי מזרחי טפחות הנפקות הסתכמו בערך נקוב כולל של כ-9,688 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.

התמורה שגויסה בכל ההנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים לתנאי ההנפקות.

### מכשירי הון מורכבים

סך כל מכשירי ההון המורכבים (סדרה א') של הבנק, הנחשבים להון רובד 2 עליון לעניין שמירת יחס הון מזערי, ליום 30 ביוני 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 ההון המורכבים ליום 30 ביוני 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 פקדונות 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 הערכתינו 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 לסיכונים 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 הלואות לדיוור                     | 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 ומנהל החטיבה לתכנון ותפעול. לפרטים בדבר יחס ההון לרכיבי סיכון, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

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

| קבוצת חשיפה                  |                              | ליום 30 ביוני 2013       |                              | ליום 30 ביוני 2012       |                              | ליום 31 בדצמבר 2012      |                              |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                              | 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 | דרישת הון <sup>(1)</sup> | יתרות משוקללות של נכסי סיכון |
| חובות של ריבונויות           | 589                          | 53                       | 865                          | 78                       | 565                          | 51                       |                              |
| חובות של ישויות סקטור ציבורי | 430                          | 39                       | 345                          | 31                       | 374                          | 34                       |                              |
| חובות של תאגידים בנקאיים     | 936                          | 84                       | 1,472                        | 132                      | 927                          | 83                       |                              |
| חובות של תאגידים             | 39,505                       | 3,555                    | 40,859                       | 3,677                    | 39,572                       | 3,561                    |                              |
| חובות בביטחון נדל"ן מסחרי    | 2,252                        | 203                      | 1,785                        | 161                      | 2,194                        | 197                      |                              |
| חשיפות קמעונאיות ליחידים     | 11,616                       | 1,045                    | 11,416                       | 1,027                    | 11,585                       | 1,043                    |                              |
| הלוואות לעסקים קטנים         | 2,276                        | 205                      | 2,321                        | 209                      | 2,213                        | 199                      |                              |
| משכנתאות לדירור              | 40,507                       | 3,646                    | 34,866                       | 3,138                    | 37,396                       | 3,366                    |                              |
| איגוח                        | -                            | -                        | 46                           | 4                        | -                            | -                        |                              |
| נכסים אחרים                  | 3,815                        | 343                      | 3,017                        | 272                      | 3,910                        | 352                      |                              |
| סך הכל                       | 101,926                      | 9,173                    | 96,992                       | 8,729                    | 98,736                       | 8,886                    |                              |

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

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק וסיכון תפעולי:

| קבוצת חשיפה                 | ליום 30 ביוני 2013 |                    | ליום 30 ביוני 2012 |                    | ליום 31 בדצמבר 2012 |                    |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|                             | יתרות משוקללות     |                    | יתרות משוקללות     |                    | יתרות משוקללות      |                    |
|                             | דרישת              | דרישת              | דרישת              | דרישת              | דרישת               | דרישת              |
|                             | של נכסי סיכון      | של נכסי סיכון      | של נכסי סיכון      | של נכסי סיכון      | של נכסי סיכון       | של נכסי סיכון      |
|                             | הון <sup>(1)</sup> | הון <sup>(1)</sup> | הון <sup>(1)</sup> | הון <sup>(1)</sup> | הון <sup>(1)</sup>  | הון <sup>(1)</sup> |
| סיכון שוק                   | 1,031              | 93                 | 884                | 80                 | 1,119               | 101                |
| סיכון תפעולי <sup>(2)</sup> | 7,183              | 646                | 8,177              | 736                | 7,093               | 638                |
| סך הכל                      | 8,214              | 739                | 9,061              | 816                | 8,212               | 739                |

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

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

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

| יחס הון לרכיבי סיכון         |                      | ליום 30 ביוני 2013 |       | ליום 30 ביוני 2012 |  | ליום 31 בדצמבר 2012 |  |
|------------------------------|----------------------|--------------------|-------|--------------------|--|---------------------|--|
|                              |                      |                    |       |                    |  |                     |  |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון  | 8.74 <sup>(1)</sup>  | 8.03               | 8.55  |                    |  |                     |  |
| יחס ההון הכולל לרכיבי הסיכון | 12.89 <sup>(1)</sup> | 12.93              | 13.35 |                    |  |                     |  |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש  |                      |                    |       |                    |  |                     |  |
| על ידי המפקח על הבנקים       | 9.00                 | 9.00               | 9.00  |                    |  |                     |  |

(1) בהתאם לכללי באזל 2, מוצג לאחר השפעת הדיבידנד שהוכרז.

## 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 פירסם בנק ישראל את הוראות ניהול בנקאי תקין 310, 311 ו-350 בנושאי ניהול סיכונים, וכן עודכנה הוראה 339. לפרטים נוספים ראה פרק חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק. במסגרת זו מונו בקבוצה מנהלי סיכונים, ומונה CRO שהינו מנהל חטיבת בקרת הסיכונים. הנהלת הבנק רואה במערך ניהול ובקרת סיכונים של הבנק את אחת מיכולות הליבה שלו, ולפיכך, מדיניות הבנק היא לפעול באופן מתמיד לשיפור מערך ניהול ובקרת הסיכונים.

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 האחראית 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 ביוני 2013 |              |          |               |              |               |              |               |              |              |               |                            |
|--------------------|--------------|----------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------------------|
| בביטחון            |              |          |               |              |               |              |               |              |              |               |                            |
| סך                 | הלוואות      | עסקים    | קמעונאיות     | נדל"ן        | תאגידים       | תאגידים      | בנקאיים       | ציבורי       | ריבוניות     | סקטור         |                            |
| הכל <sup>(2)</sup> | אחרים        | איגוח    | לדיור         | קטנים        | ליחידים       | מסחרי        | תאגידים       | בנקאיים      | ציבורי       | ריבוניות      |                            |
| 156,888            | -            | -        | 83,737        | 4,102        | 15,450        | 2,348        | 28,634        | 1,695        | 254          | 20,668        | הלוואות <sup>(3)</sup>     |
| 5,887              | -            | -        | -             | -            | -             | -            | 186           | 662          | 11           | 5,028         | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 3,317              | -            | -        | -             | 9            | 38            | -            | 1,667         | 987          | 500          | 116           | נגזרים <sup>(5)</sup>      |
| 55,733             | -            | -        | 4,309         | 1,703        | 10,895        | 555          | 37,851        | 37           | 311          | 72            | חשיפות חוץ מאזניות אחרות   |
| 5,037              | 5,037        | -        | -             | -            | -             | -            | -             | -            | -            | -             | נכסים אחרים <sup>(6)</sup> |
| <b>226,862</b>     | <b>5,037</b> | <b>-</b> | <b>88,046</b> | <b>5,814</b> | <b>26,383</b> | <b>2,903</b> | <b>68,338</b> | <b>3,381</b> | <b>1,076</b> | <b>25,884</b> | <b>סך הכל</b>              |

| ליום 31 בדצמבר 2012 |              |          |               |              |               |              |               |              |            |               |                            |
|---------------------|--------------|----------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|------------|---------------|----------------------------|
| בביטחון             |              |          |               |              |               |              |               |              |            |               |                            |
| סך                  | הלוואות      | עסקים    | קמעונאיות     | נדל"ן        | תאגידים       | תאגידים      | בנקאיים       | ציבורי       | ריבוניות   | סקטור         |                            |
| הכל <sup>(2)</sup>  | 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, ללא הפרשה כללית לחובות מסופקים, המהווה חלק מבסיס ההון.  
 (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") ושנוי הוגן חיובי של נגזרים.  
 (6) לא כולל נגזרים ויתרות שנוכו מבסיס ההון ולרבות מזומנים, השקעה במניות, רכוש 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 ביוני 2013 |               |                      |              |                    |                            |
|--------------------|---------------|----------------------|--------------|--------------------|----------------------------|
| עד שנה             | חמש שנים      | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל          | ללא תקופות לפירעון | סך הכל <sup>(2)</sup>      |
| 49,447             | 23,480        | 83,853               | 108          | 156,888            | הלוואות <sup>(3)</sup>     |
| 399                | 3,460         | 2,028                | -            | 5,887              | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 1,931              | 602           | 784                  | -            | 3,317              | נגזרים <sup>(5)</sup>      |
| 46,399             | 8,477         | 857                  | -            | 55,733             | חשיפות חוץ מאזניות אחרות   |
| 3,258              | -             | 86                   | 1,693        | 5,037              | נכסים אחרים <sup>(6)</sup> |
| <b>101,434</b>     | <b>36,019</b> | <b>87,608</b>        | <b>1,801</b> | <b>226,862</b>     | <b>סך הכל</b>              |

| ליום 31 בדצמבר 2012 |               |                      |              |                    |                            |
|---------------------|---------------|----------------------|--------------|--------------------|----------------------------|
| עד שנה              | חמש שנים      | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל          | ללא תקופות לפירעון | סך הכל <sup>(2)</sup>      |
| 44,052              | 23,536        | 79,097               | 105          | 146,790            | הלוואות <sup>(3)</sup>     |
| 504                 | 4,601         | 2,630                | -            | 7,735              | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 1,533               | 549           | 917                  | -            | 2,999              | נגזרים <sup>(5)</sup>      |
| 43,520              | 8,177         | 1,040                | -            | 52,737             | חשיפות חוץ מאזניות אחרות   |
| 3,096               | -             | 86                   | 1,718        | 4,900              | נכסים אחרים <sup>(6)</sup> |
| <b>92,705</b>       | <b>36,863</b> | <b>83,770</b>        | <b>1,823</b> | <b>215,161</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") ושווי 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 ביוני 2013           |              |                |      |            |               |               |              |               |              |               |
|------------------------------|--------------|----------------|------|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| סך הכל                       | הפחתת הסיכון | חשיפת אשראי    |      |            |               |               |              |               |              |               |
|                              |              | ברוטו          | 350% | 150%       | 100%          | 75%           | 50%          | 35%           | 20%          | 0%            |
| <b>חשיפות מדורגות:</b>       |              |                |      |            |               |               |              |               |              |               |
| 25,884                       | -            | 25,884         | -    | -          | 103           | -             | -            | -             | 2,428        | 23,353        |
| 1,065                        | -            | 1,065          | -    | -          | -             | -             | 1,065        | -             | -            | -             |
| 3,335                        | -            | 3,335          | -    | -          | 72            | -             | 447          | -             | 2,816        | -             |
| 242                          | -            | 242            | -    | -          | -             | -             | 199          | -             | 43           | -             |
| 33                           | 33           | -              | -    | -          | -             | -             | -            | -             | -            | -             |
| <b>30,559</b>                | <b>33</b>    | <b>30,526</b>  | -    | -          | <b>175</b>    | -             | <b>1,711</b> | -             | <b>5,287</b> | <b>23,353</b> |
| <b>סך הכל</b>                |              |                |      |            |               |               |              |               |              |               |
| <b>חשיפות שאינן מדורגות:</b> |              |                |      |            |               |               |              |               |              |               |
| 11                           | -            | 11             | -    | -          | -             | -             | 11           | -             | -            | -             |
| 32                           | -            | 32             | -    | -          | -             | -             | 16           | -             | 16           | -             |
| 67,599                       | -            | 67,599         | -    | 117        | 67,482        | -             | -            | -             | -            | -             |
| 2,876                        | -            | 2,876          | -    | -          | 2,876         | -             | -            | -             | -            | -             |
| 26,249                       | -            | 26,249         | -    | 99         | 61            | 26,089        | -            | -             | -            | -             |
| 5,761                        | -            | 5,761          | -    | 17         | 18            | 5,726         | -            | -             | -            | -             |
| 87,370                       | -            | 87,370         | -    | 232        | 5,671         | 19,038        | 3,749        | 58,680        | -            | -             |
| 5,124                        | 87           | 5,037          | -    | 87         | 3,721         | -             | -            | -             | -            | 1,229         |
| <b>195,022</b>               | <b>87</b>    | <b>194,935</b> | -    | <b>552</b> | <b>79,829</b> | <b>50,853</b> | <b>3,776</b> | <b>58,680</b> | <b>16</b>    | <b>1,229</b>  |
| <b>סך הכל</b>                |              |                |      |            |               |               |              |               |              |               |
| <b>225,581</b>               | <b>120</b>   | <b>225,461</b> | -    | <b>552</b> | <b>80,004</b> | <b>50,853</b> | <b>5,487</b> | <b>58,680</b> | <b>5,303</b> | <b>24,582</b> |
| <b>סך הכל</b>                |              |                |      |            |               |               |              |               |              |               |

(1) סכום היתירות המאזניות והחוץ-מאזניות לאחר קיזוזים מאזניים וחוץ-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.

---

|      | חשיפת<br>אשראי | הופחתו<br>מההון | סך הכל |
|------|----------------|-----------------|--------|
| 0%   | 350%           | ברוטו           |        |
| 20%  | 150%           |                 |        |
| 35%  | 100%           |                 |        |
| 50%  | 75%            |                 |        |
| 75%  |                |                 |        |
| 100% |                |                 |        |
| 150% |                |                 |        |
| 350% |                |                 |        |

|        |    |        |   |   |    |   |       |   |       |        |                              |
|--------|----|--------|---|---|----|---|-------|---|-------|--------|------------------------------|
| 25,864 | -  | 25,864 | - | - | 86 | - | -     | - | 2,694 | 23,084 | חובות של ריבוניות            |
| 1,308  | -  | 1,308  | - | - | -  | - | 1,015 | - | -     | 293    | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 3,326  | -  | 3,326  | - | - | 68 | - | 447   | - | 2,811 | -      | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 242    | -  | 242    | - | - | -  | - | 199   | - | 43    | -      | חובות של תאגידים             |
| 33     | 33 | -      | - | - | -  | - | -     | - | -     | -      | נכסים אחרים                  |

|        |    |        |   |     |        |        |       |        |     |       |                              |
|--------|----|--------|---|-----|--------|--------|-------|--------|-----|-------|------------------------------|
| 11     | -  | 11     | - | -   | -      | -      | 11    | -      | -   | -     | חובות של ישויות מקטור ציבורי |
| 300    | -  | 300    | - | -   | -      | -      | 86    | -      | 214 | -     | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 58,209 | -  | 58,209 | - | 113 | 58,096 | -      | -     | -      | -   | -     | חובות של תאגידים             |
| 2,486  | -  | 2,486  | - | -   | 2,486  | -      | -     | -      | -   | -     | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי     |
| 24,298 | -  | 24,298 | - | 98  | 32     | 24,168 | -     | -      | -   | -     | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 3,995  | -  | 3,995  | - | 16  | 14     | 3,965  | -     | -      | -   | -     | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 87,276 | -  | 87,276 | - | 211 | 5,670  | 18,966 | 3,749 | 58,680 | -   | -     | משכנתאות לדיור               |
| 5,124  | 87 | 5,037  | - | 87  | 3,721  | -      | -     | -      | -   | 1,229 | בנכסים אחרים                 |

|         |     |         |   |     |        |        |       |        |       |        |               |
|---------|-----|---------|---|-----|--------|--------|-------|--------|-------|--------|---------------|
| 212,472 | 120 | 212,352 | - | 525 | 70,173 | 47,099 | 5,507 | 58,680 | 5,762 | 24,606 | סך כל החשיפות |
|---------|-----|---------|---|-----|--------|--------|-------|--------|-------|--------|---------------|

---

## לפני הפחתת סיכון אשראי

| ליום 30 ביוני 2012    |       |                          |      |      |        |        |       |        |       |        |                                |
|-----------------------|-------|--------------------------|------|------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|--------------------------------|
| סך הכל                | מההון | חשיפת                    | 350% | 150% | 100%   | 75%    | 50%   | 35%    | 20%   | 0%     |                                |
|                       |       | אשראי<br>הופחתו<br>ברוטו |      |      |        |        |       |        |       |        |                                |
| חשיפות מדורגות:       |       |                          |      |      |        |        |       |        |       |        |                                |
| 19,752                | -     | 19,752                   | -    | -    | 196    | -      | -     | -      | 3,363 | 16,193 | חובות של ריבונויות             |
| 1,051                 | -     | 1,051                    | -    | -    | -      | -      | 1,051 | -      | -     | -      | חובות של ישויות סקטור ציבורי - |
| 4,883                 | -     | 4,883                    | -    | -    | 77     | -      | 1,183 | -      | 3,623 | -      | חובות של תאגידים בנקאיים -     |
| 339                   | -     | 339                      | -    | -    | -      | -      | 286   | -      | 53    | -      | חובות של תאגידים -             |
| 33                    | 20    | 13                       | 13   | -    | -      | -      | -     | -      | -     | -      | איגוח                          |
| 33                    | 33    | -                        | -    | -    | -      | -      | -     | -      | -     | -      | נכסים אחרים                    |
| 26,091                | 53    | 26,038                   | 13   | -    | 273    | -      | 2,520 | -      | 7,039 | 16,193 | סך הכל                         |
| חשיפות שאינן מדורגות: |       |                          |      |      |        |        |       |        |       |        |                                |
| 22                    | -     | 22                       | -    | -    | -      | -      | 22    | -      | -     | -      | חובות של ישויות סקטור ציבורי - |
| 44                    | -     | 44                       | -    | -    | -      | -      | 32    | -      | 12    | -      | חובות של תאגידים בנקאיים -     |
| 66,938                | -     | 66,938                   | -    | 249  | 66,689 | -      | -     | -      | -     | -      | חובות של תאגידים -             |
| 2,209                 | -     | 2,209                    | -    | -    | 2,209  | -      | -     | -      | -     | -      | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי -     |
| 24,964                | -     | 24,964                   | -    | 124  | 37     | 24,803 | -     | -      | -     | -      | חשיפות קמעונאיות ליחידים -     |
| 5,579                 | -     | 5,579                    | -    | 16   | 15     | 5,548  | -     | -      | -     | -      | הלוואות לעסקים קטנים -         |
| 77,823                | -     | 77,823                   | -    | 206  | 5,166  | 13,524 | -     | 58,927 | -     | -      | משכנתאות לדיוור -              |
| 4,094                 | 87    | 4,007                    | -    | 27   | 2,983  | -      | -     | -      | -     | 997    | נכסים אחרים                    |
| 181,673               | 87    | 181,586                  | -    | 622  | 77,099 | 43,875 | 54    | 58,927 | 12    | 997    | סך הכל                         |
| 207,764               | 140   | 207,624                  | 13   | 622  | 77,372 | 43,875 | 2,574 | 58,927 | 7,051 | 17,190 | סך כל החשיפות                  |

## לאחר הפחתת סיכון אשראי

| ליום 30 ביוני 2012    |       |         |       |      |        |        |       |        |       |        |               |                              |
|-----------------------|-------|---------|-------|------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|---------------|------------------------------|
| סך הכל                | מההון | חשיפת   |       | 350% | 150%   | 100%   | 75%   | 50%    | 35%   | 20%    | 0%            |                              |
|                       |       | אשראי   | ברוטו |      |        |        |       |        |       |        |               |                              |
| חשיפות מדורגות:       |       |         |       |      |        |        |       |        |       |        |               |                              |
| 19,755                | -     | 19,755  | -     | -    | -      | 196    | -     | -      | -     | 3,392  | 16,167        | חובות של ריבונויות           |
| 979                   | -     | 979     | -     | -    | -      | -      | -     | 933    | -     | -      | 46            | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 4,865                 | -     | 4,865   | -     | -    | -      | 66     | -     | 1,183  | -     | 3,616  | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 337                   | -     | 337     | -     | -    | -      | -      | -     | 286    | -     | 51     | -             | חובות של תאגידים             |
| 33                    | 20    | 13      | 13    | -    | -      | -      | -     | -      | -     | -      | -             | איגוח                        |
| 33                    | 33    | -       | -     | -    | -      | -      | -     | -      | -     | -      | -             | נכסים אחרים                  |
| 26,002                | 53    | 25,949  | 13    | -    | 262    | -      | 2,402 | -      | 7,059 | 16,213 | סך הכל        |                              |
| חשיפות שאינן מדורגות: |       |         |       |      |        |        |       |        |       |        |               |                              |
| 22                    | -     | 22      | -     | -    | -      | -      | -     | 22     | -     | -      | -             | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 223                   | -     | 223     | -     | -    | -      | -      | -     | 166    | -     | 57     | -             | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 59,201                | -     | 59,201  | -     | 240  | 58,961 | -      | -     | -      | -     | -      | -             | חובות של תאגידים             |
| 1,880                 | -     | 1,880   | -     | -    | 1,880  | -      | -     | -      | -     | -      | -             | חובות בבטחון נדל"ן מסחרי     |
| 23,225                | -     | 23,225  | -     | 124  | 16     | 23,085 | -     | -      | -     | -      | -             | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 4,156                 | -     | 4,156   | -     | 14   | 11     | 4,131  | -     | -      | -     | -      | -             | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 77,763                | -     | 77,763  | -     | 206  | 5,165  | 13,465 | -     | 58,927 | -     | -      | -             | משכנתאות לדיור               |
| 4,094                 | 87    | 4,007   | -     | 27   | 2,983  | -      | -     | -      | -     | -      | 997           | נכסים אחרים                  |
| 170,564               | 87    | 170,477 | -     | 611  | 69,016 | 40,681 | 188   | 58,927 | 57    | 997    | סך הכל        |                              |
| 196,566               | 140   | 196,426 | 13    | 611  | 69,278 | 40,681 | 2,590 | 58,927 | 7,116 | 17,210 | סך כל החשיפות |                              |

## לפני הפחתת סיכון אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2012   |              |             |      |      |        |        |       |        |       |        |                              |
|-----------------------|--------------|-------------|------|------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|------------------------------|
| חשיפת                 |              |             |      |      |        |        |       |        |       |        |                              |
| סך הכל                | הופחתו מההון | אשראי ברוטו | 350% | 150% | 100%   | 75%    | 50%   | 35%    | 20%   | 0%     |                              |
| חשיפות מדורגות:       |              |             |      |      |        |        |       |        |       |        |                              |
| 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 תאגידים             |
| 33                    | 33           | -           | -    | -    | -      | -      | -     | -      | -     | -      | נכסים אחרים                  |
| 26,076                | 33           | 26,043      | -    | -    | 202    | -      | 1,515 | -      | 5,400 | 18,926 | סך הכל                       |
| חשיפות שאינן מדורגות: |              |             |      |      |        |        |       |        |       |        |                              |
| 13                    | -            | 13          | -    | -    | -      | -      | 13    | -      | -     | -      | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 42                    | -            | 42          | -    | -    | -      | -      | 23    | -      | 19    | -      | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 66,166                | -            | 66,166      | -    | 262  | 65,904 | -      | -     | -      | -     | -      | חובות של תאגידים             |
| 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                  |
| 187,620               | 87           | 187,533     | -    | 700  | 78,735 | 44,423 | 36    | 62,621 | 19    | 999    | סך הכל                       |
| 213,696               | 120          | 213,576     | -    | 700  | 78,937 | 44,423 | 1,551 | 62,621 | 5,419 | 19,925 | סך כל החשיפות                |

## לאחר הפחתת סיכון אשראי

| ליום 31 בדצמבר 2012          |              |                |          |            |               |               |              |               |              |               |                              |
|------------------------------|--------------|----------------|----------|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------------------|
| חשיפת                        |              |                |          |            |               |               |              |               |              |               |                              |
| סך הכל                       | הופחתו מההון | אשראי נטו      | 350%     | 150%       | 100%          | 75%           | 50%          | 35%           | 20%          | 0%            |                              |
| <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>-</b> | <b>-</b>   | <b>187</b>    | <b>-</b>      | <b>1,463</b> | <b>-</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 לדירור              |
| 4,987                        | 87           | 4,900          | -        | 105        | 3,796         | -             | -            | -             | -            | 999           | נכסים אחרים                  |
| <b>174,924</b>               | <b>87</b>    | <b>174,837</b> | <b>-</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>-</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 ביוני 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 |             |         | סיכון אשראי כולל | שיעור מההון |
|---------|--------------------------------------|-----------------------|-------------|---------|------------------|-------------|
|         |                                      | אחר                   | בגין נגזרים | ניכויים |                  |             |
| קבוצה 1 | 933                                  | 1,244                 | 87          | (21)    | 2,243            | 15.8%       |

(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 ממומן

הבנק מבצע במקרים מסוימים עסקאות "מימון ממומן", 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 ממומן:

| ענף משק של החברה הנרכשת |            | סיכון אשראי   |                |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|
|                         |            | ליום 30 ביוני | ליום 31 בדצמבר |
|                         |            | 2013          | 2012           |
| מסחר                    | -          | 141           | 115            |
| תקשורת ושירותי מחשב     | 218        | 241           | 235            |
| בינוי ונדל"ן            | 186        | 342           | 304            |
| <b>סך הכל</b>           | <b>404</b> | <b>724</b>    | <b>654</b>     |

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

| ליום 30 ביוני 2013                                |                                  |                                      |                    |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| דירוג אשראי חיצוני                                | סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup> | חשיפת אשראי נוכחית |
| AAA עד AA-                                        | 692                              | -                                    | 692                |
| A+ עד A-                                          | 1,356                            | 10                                   | 1,366              |
| BBB+ עד BBB-                                      | 7                                | -                                    | 7                  |
| BB+ עד B-                                         | -                                | 10                                   | 10                 |
| נמוך מ: B-                                        | -                                | -                                    | -                  |
| ללא דירוג                                         | 42                               | -                                    | 42                 |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>   | <b>2,097</b>                     | <b>20</b>                            | <b>2,117</b>       |
| מזה: סיכון אשראי מסחרי בעייתי, נטו <sup>(5)</sup> | 5                                | -                                    | 5                  |

| ליום 30 ביוני 2012                                |                                  |                                      |                    |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| דירוג אשראי חיצוני                                | סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup> | חשיפת אשראי נוכחית |
| AAA עד AA-                                        | 1,635                            | 13                                   | 1,648              |
| A+ עד A-                                          | 1,329                            | 183                                  | 1,512              |
| BBB+ עד BBB-                                      | 7                                | -                                    | 7                  |
| BB+ עד B-                                         | -                                | 6                                    | 6                  |
| נמוך מ: B-                                        | -                                | -                                    | -                  |
| ללא דירוג                                         | 6                                | -                                    | 6                  |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>   | <b>2,977</b>                     | <b>202</b>                           | <b>3,179</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, וקנדה. עיקר החשיפות הן בגין מוסדות הרשומים במדינות OECD.
- (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, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים וזרים), 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 ו-Moody's. 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 Fitch.

**סיכונים סביבתיים** - בשנים האחרונות גברה המודעות העולמית לחשיפה הפיננסית 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, הכולל 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 מגבש 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 הלוואים ושל יכולת ההחזר שלהם וגיובי האשראי בביטחון הנכס ולעתים 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 מבצע מבחני קיצון (מבחני מצוקה, מבחני לחץ) באופן שוטף 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 המגוונים שמבצע הבנק, 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 ההחזר 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 ששררה 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 ביוני 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 ביוני 2013 עומד על 57.1%, בהשוואה ל- 57.8% ב-31 בדצמבר 2012 ול- 58.6% ב-31 בדצמבר 2011. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 84.1 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 כבטחון. העלייה 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-3.8% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

הלוואות הניתנות 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%, מבוטחים בביטוח אשראי כ-4.9 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-41.0%.

בשנתיים האחרונות, בעקבות צעדים שנקט הבנק למזעור הסיכון בתיק המשכנתאות, ירד שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מסך תיק האשראי לדיור של הבנק, לכ-10.5% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, כ-10.4% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, וכ-7.3% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2013.

### **שיעור ההחזר 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 ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 30.5% כ-70% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.6%). כ-22% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-40.5%). כ-8% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-59.1%), וכ-1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה כ-88.9%).

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.

גם בהלוואות שניתנו בשיעור החזר מההכנסה הקבועה הגבוה מ-50%, נשמר שיעור המימון הממוצע, וכ-89% מהן ניתנות בשיעור מימון נמוך מ-75%.

### **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 5%-6% בשנים 2004-2008, ועד לשיעורים של 2%-4% 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 צמודה 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-22.4% מתוך האשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, וכ-26.4% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, וכ-26.2% בלבד באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2013. היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע לכ-7.9 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-9.4% בלבד מתיק ההלוואות לדירה. 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 משתנה ל-33.3% מסך ההלוואה לכל היותר, תרמה גם היא להמשך הצמצום של מתן הלוואות בריבית משתנה ולהפחתת הסיכון בתחום זה.

## היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים הגיע לכ-3.4 מיליארד שקלים חדשים, המהווים כ-4.1% בלבד מתיק האשראי לדיור של הבנק.

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

| שיעור מימון   | שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה | גיל ההלוואה <sup>(1)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) |               |               |               |               |               |
|---------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               |                            | עד 3 חודשים                                              | עד שנה        | 1-2 שנים      | 2-5 שנים      | 5-10 שנים     | 10 שנים ומעלה |
| עד 60%        | עד 35%                     | 1,877                                                    | 4,801         | 4,337         | 11,651        | 5,282         | 2,252         |
|               | 35%-50%                    | 668                                                      | 1,801         | 1,840         | 3,374         | 1,130         | 368           |
|               | 50%-80%                    | 216                                                      | 582           | 717           | 1,325         | 449           | 164           |
|               | מעל 80%                    | 19                                                       | 51            | 65            | 162           | 62            | 31            |
| 60%-75%       | עד 35%                     | 1,102                                                    | 3,539         | 3,407         | 9,471         | 2,303         | 739           |
|               | 35%-50%                    | 356                                                      | 1,280         | 1,338         | 2,718         | 655           | 186           |
|               | 50%-80%                    | 90                                                       | 367           | 489           | 946           | 255           | 82            |
|               | מעל 80%                    | 3                                                        | 19            | 20            | 67            | 35            | 15            |
| מעל 75%       | עד 35%                     | 270                                                      | 1,122         | 1,037         | 3,348         | 1,524         | 1,570         |
|               | 35%-50%                    | 58                                                       | 280           | 336           | 801           | 422           | 547           |
|               | 50%-80%                    | 12                                                       | 39            | 54            | 216           | 138           | 190           |
|               | מעל 80%                    | -                                                        | -             | -             | 16            | 21            | 30            |
| <b>סך הכל</b> |                            | <b>4,671</b>                                             | <b>13,881</b> | <b>13,640</b> | <b>34,095</b> | <b>12,276</b> | <b>6,174</b>  |
| <b>סך הכל</b> |                            |                                                          |               |               |               |               |               |
| <b>84,737</b> |                            |                                                          |               |               |               |               |               |

מזה:

|                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 145                    | 544                    | 688                    | 1,754                  | 258                    | 21                     | 3,410                  |                        |
| מ-2 מיליון שקלים חדשים | מ-2 מיליון שקלים חדשים | מ-2 מיליון שקלים חדשים | מ-2 מיליון שקלים חדשים | מ-2 מיליון שקלים חדשים | מ-2 מיליון שקלים חדשים | מ-2 מיליון שקלים חדשים | מ-2 מיליון שקלים חדשים |
| 3.1%                   | 3.9%                   | 5.0%                   | 5.1%                   | 2.1%                   | 0.3%                   | 4.1%                   | אחוז מסך האשראי לדיור  |

הלוואות בריבית משתנה:

|              |              |              |               |              |              |               |                            |
|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------------------|
| 1,216        | 3,647        | 3,031        | 14,625        | 4,694        | 219          | 27,432        | לא צמודות בריבית פריים     |
| 130          | 319          | 420          | 7,019         | 1,963        | 1,620        | 11,471        | צמודות למדד <sup>(2)</sup> |
| 101          | 434          | 759          | 2,573         | 451          | 189          | 4,507         | במטבע חוץ <sup>(2)</sup>   |
| <b>1,447</b> | <b>4,400</b> | <b>4,210</b> | <b>24,217</b> | <b>7,108</b> | <b>2,028</b> | <b>43,410</b> | <b>סך הכל</b>              |

הלוואות לא צמודות בריבית פריים

|       |       |       |       |       |       |       |                                                   |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------------------------|
| 26.0% | 26.3% | 22.2% | 42.9% | 38.2% | 3.5%  | 32.4% | מסך האשראי לדיור                                  |
| 2.8%  | 2.3%  | 3.1%  | 20.6% | 16.0% | 26.2% | 13.5% | הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור |

הלוואות בשיעור מימון גבוה

|      |       |       |       |       |       |       |                        |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------------|
| 7.8% | 10.9% | 11.3% | 12.8% | 14.8% | 27.0% | 13.3% | מ-75% מסך האשראי לדיור |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------------|

(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 ביוני 2013:

| עומק הפיגור                         |                  |                 |                 |        |        |                       |        |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------|--------|-----------------------|--------|
| בפיגור של 90 יום או יותר            |                  |                 |                 |        |        |                       |        |
| בפיגור של<br>30 ימים ועד<br>89 ימים | 90 ימים<br>ועד 6 | חודשים<br>עד 15 | חודשים<br>עד 33 | מעל 33 | סך הכל | יתרות בגין            |        |
|                                     |                  |                 |                 |        |        | חודשים                | מעל 15 |
|                                     |                  |                 |                 |        |        | חודשים                | מעל 33 |
|                                     |                  |                 |                 |        |        | חודשים                | מעל 90 |
| ועד 89 ימים                         | חודשים           | חודשים          | חודשים          | חודשים | ימים   | שמוחזר <sup>(3)</sup> | סך הכל |
| 11                                  | 12               | 16              | 17              | 228    | 273    | 85                    | 369    |
| -                                   | -                | -               | 1               | 107    | 108    | 6                     | 114    |
| 870                                 | 396              | 214             | 88              | 210    | 908    | 286                   | 2,064  |
| -                                   | -                | 30              | 45              | 172    | 247    | 131                   | 378    |
| 870                                 | 396              | 184             | 43              | 38     | 661    | 155                   | 1,686  |

סכום בפיגור

מזה: יתרת ההפרשה לריבית<sup>(1)</sup>

יתרת חוב רשומה

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי<sup>(2)</sup>

יתרת חוב נטו

סכום בפיגור

מזה: יתרת ההפרשה לריבית (1)

יתרת חוב רשומה

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (2)

יתרת חוב נטו

(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 ההלוואות שטרם הגיע מועד פרעון.

## הפחתת סיכון אשראי

להלן הרכב חשיפת האשראי נטו לפי סוגי הפחתות סיכון:

| ליום 30 ביוני 2013    |                                 |               |                          |                 |
|-----------------------|---------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------|
| חשיפת אשראי ברוטו (1) | חשיפה המכוסה על ידי ערבויות (2) |               | חשיפה המכוסה             |                 |
|                       | סכומים שנגרעו                   | סכומים שנוספו | על ידי בטחון פיננסי כשיר | חשיפת אשראי נטו |
| 25,884                | (276)                           | 273           | (17)                     | 25,864          |
| 1,076                 | -                               | 293           | (50)                     | 1,319           |
| 3,367                 | (8)                             | 269           | (2)                      | 3,626           |
| 67,841                | (333)                           | 21            | (9,078)                  | 58,451          |
| 2,876                 | (25)                            | -             | (365)                    | 2,486           |
| 26,249                | (2)                             | -             | (1,949)                  | 24,298          |
| 5,761                 | (191)                           | -             | (1,575)                  | 3,995           |
| 87,370                | (21)                            | -             | (73)                     | 87,276          |
| 5,037                 | -                               | -             | -                        | 5,037           |
| <b>225,461</b>        | <b>(856)</b>                    | <b>856</b>    | <b>(13,109)</b>          | <b>212,352</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 30 ביוני 2012                  |                                            |                  |                             |                    |                              |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|------------------------------|
| חשיפת<br>אשראי ברוטו <sup>(1)</sup> | חשיפה המכוסה על ידי ערבויות <sup>(2)</sup> |                  |                             | חשיפת<br>אשראי נטו |                              |
|                                     | סכומים<br>שנגרעו                           | סכומים<br>שנוספו | על ידי בטחון<br>פיננסי כשיר |                    |                              |
| 19,752                              | (32)                                       | 35               | -                           | 19,755             | חובות של ריבוניות            |
| 1,073                               | -                                          | 46               | (118)                       | 1,001              | חובות של ישויות סקטור ציבורי |
| 4,927                               | (15)                                       | 178              | (2)                         | 5,088              | חובות של תאגידים בנקאיים     |
| 67,277                              | (178)                                      | -                | (7,561)                     | 59,538             | חובות של תאגידים             |
| 2,209                               | (8)                                        | -                | (321)                       | 1,880              | חובות בבטיחון נדל"ן מסחרי    |
| 24,964                              | (2)                                        | -                | (1,737)                     | 23,225             | חשיפות קמעונאיות ליחידים     |
| 5,579                               | (24)                                       | -                | (1,399)                     | 4,156              | הלוואות לעסקים קטנים         |
| 77,823                              | -                                          | -                | (60)                        | 77,763             | משכנתאות לדיור               |
| 13                                  | -                                          | -                | -                           | 13                 | איגוח                        |
| 4,007                               | -                                          | -                | -                           | 4,007              | נכסים אחרים                  |
| <b>207,624</b>                      | <b>(259)</b>                               | <b>259</b>       | <b>(11,198)</b>             | <b>196,426</b>     | <b>סך הכל</b>                |

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

להלן הרכב חשיפת אשראי נוכחית בגין נגזרים:

| ליום 30 ביוני 2013                                            |            |              |                  |             |                            |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|------------------|-------------|----------------------------|
| פירוט                                                         | חוזי ריבית | חוזי מט"ח    | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות | נגזרי אשראי <sup>(2)</sup> |
| סך הכל                                                        |            |              |                  |             |                            |
| סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on") | 173        | 1,107        | 1                | 1           | 1,293                      |
| שווי הוגן חיובי של נגזרים <sup>(1)</sup>                      | 373        | 975          | 671              | 5           | -                          |
| <b>סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים</b>                       | <b>546</b> | <b>2,082</b> | <b>672</b>       | <b>6</b>    | <b>11</b>                  |
| ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)              | (7)        | (81)         | (1,795)          | -           | -                          |
| השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות                               | 4          | 47           | 1,251            | -           | -                          |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי</b>       | <b>543</b> | <b>2,048</b> | <b>128</b>       | <b>6</b>    | <b>11</b>                  |
| <b>2,736</b>                                                  |            |              |                  |             |                            |
| ליום 30 ביוני 2012                                            |            |              |                  |             |                            |
| פירוט                                                         | חוזי ריבית | חוזי מט"ח    | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות | נגזרי אשראי <sup>(2)</sup> |
| סך הכל                                                        |            |              |                  |             |                            |
| סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on") | 187        | 1,137        | 12               | -           | 4                          |
| שווי הוגן חיובי של נגזרים <sup>(1)</sup>                      | 354        | 743          | 541              | -           | 26                         |
| <b>סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים</b>                       | <b>541</b> | <b>1,880</b> | <b>553</b>       | <b>-</b>    | <b>30</b>                  |
| ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)              | (80)       | (513)        | (661)            | -           | -                          |
| השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות                               | 47         | 250          | 286              | -           | -                          |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי נוכחית לאחר הפחתת סיכון אשראי</b>       | <b>508</b> | <b>1,617</b> | <b>178</b>       | <b>-</b>    | <b>30</b>                  |
| <b>2,333</b>                                                  |            |              |                  |             |                            |
| ליום 31 בדצמבר 2012                                           |            |              |                  |             |                            |
| פירוט                                                         | חוזי ריבית | חוזי מט"ח    | חוזים בגין מניות | חוזי סחורות | נגזרי אשראי <sup>(2)</sup> |
| סך הכל                                                        |            |              |                  |             |                            |
| סכום נקוב של מכשירים נגזרים לאחר השפעת מקדם התוספת ("add-on") | 195        | 1,079        | -                | 1           | 4                          |
| שווי הוגן חיובי של נגזרים <sup>(1)</sup>                      | 410        | 611          | 688              | -           | 11                         |
| <b>סך הכל חשיפה בגין מכשירים נגזרים</b>                       | <b>605</b> | <b>1,690</b> | <b>688</b>       | <b>1</b>    | <b>15</b>                  |
| ביטחונות בגין מכשירים נגזרים (לפני מקדמי ביטחון)              | (94)       | (247)        | (1,635)          | (1)         | -                          |
| השפעת מקדמי ביטחון על הביטחונות                               | 53         | 110          | 1,079            | -           | -                          |
| <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 ביוני 2013 וכן ביום 31 בדצמבר 2012 לא היו לבנק השקעות בחשיפות איגוח. להלן פירוט ההשקעות בחשיפות איגוח ודרישות ההון בגין:

| ליום 30 ביוני 2012        |             |             |               |
|---------------------------|-------------|-------------|---------------|
| דרישות הון <sup>(1)</sup> | סכום החשיפה | משקל סיכון  |               |
| 4                         | 13          | 350%        | BB עד -BB     |
| 20                        | 20          | מנוכה מההון | B+ ומטה       |
| <b>24</b>                 | <b>33</b>   |             | <b>סך הכל</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, 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 ההון 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 בימים אלה ליישום הוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית, העתידה להכנס 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 עלייה / 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 ביוני 2013    |      |      |             |           |         |             |
|------------------|------|------|-------------|-----------|---------|-------------|
| שינוי בשווי הוגן |      |      |             |           |         |             |
| מטבע חוץ         |      |      | מטבע ישראלי |           |         |             |
| סך הכל           | אחר  | אירו | דולר        | צמוד למדד | לא צמוד |             |
| (399)            | (12) | (17) | 41          | (437)     | 26      | עליה של 2%  |
| 386              | 5    | 6    | (10)        | 340       | 45      | ירידה של 2% |

| 30 ביוני 2012    |     |      |             |           |         |             |
|------------------|-----|------|-------------|-----------|---------|-------------|
| שינוי בשווי הוגן |     |      |             |           |         |             |
| מטבע חוץ         |     |      | מטבע ישראלי |           |         |             |
| סך הכל           | אחר | אירו | דולר        | צמוד למדד | לא צמוד |             |
| 212              | (6) | (12) | 92          | (139)     | 277     | עליה של 2%  |
| (319)            | 2   | 8    | (44)        | 30        | (315)   | 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 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):

| שנת          | מחצית ראשונה | מחצית ראשונה |
|--------------|--------------|--------------|
| 2012         | 2012         | 2013         |
| 167          | 183          | 187          |
| 239 (פברואר) | 239 (פברואר) | 187 (יוני)   |
| 144 (אפריל)  | 144 (אפריל)  | 146 (מרץ)    |

בחנית ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מראה כי בשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013, נרשמו שלושה מקרים שבהם ההפסדי 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.

הטבלה הבאה מתארת את שלוש החריגות של הבנק במהלך השנה האחרונה:

| מועד החריגה      | גודל החריגה (במיליוני שקלים) |
|------------------|------------------------------|
| 19 בספטמבר 2012  | 18.5                         |
| 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 ביוני 2013: גידול (שחיקה) בהון במיליוני שקלים חדשים

| תרמישים | תרמישים קיצון היסטורי <sup>(1)</sup> |            |             |              |
|---------|--------------------------------------|------------|-------------|--------------|
|         | עליה של 10%                          | עליה של 5% | ירידה של 5% | ירידה של 10% |
| מדד     | 763.7                                | 381.8      | (381.8)     | (763.7)      |
| דולר    | (16.4)                               | (3.1)      | 4.2         | 11.6         |
| ליש"ט   | -                                    | -          | (0.2)       | (0.5)        |
| יין     | (0.1)                                | -          | 0.7         | 1.9          |
| אירו    | 9.9                                  | 3.0        | 0.3         | (4.3)        |
| פר"ש    | 0.1                                  | -          | (0.1)       | (0.4)        |

(1) תרמישי 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:

| מטבע ישראל              |           |          |         |         |           | מטבע חוץ <sup>(2)</sup> |
|-------------------------|-----------|----------|---------|---------|-----------|-------------------------|
| לא צמוד                 | צמוד למדד | דולר     | אירו    | אחר     | סך הכל    |                         |
| 30 ביוני 2013           |           |          |         |         |           |                         |
| 92,562                  | 53,998    | 14,834   | 3,676   | 1,738   | 166,808   |                         |
| 66,776 <sup>(3)</sup>   | 4,029     | 47,367   | 10,131  | 7,048   | 135,351   |                         |
| (91,375) <sup>(1)</sup> | (38,132)  | (23,894) | (4,318) | (2,417) | (160,136) |                         |
| (68,817) <sup>(3)</sup> | (12,191)  | (38,354) | (9,531) | (6,303) | (135,196) |                         |
| (854)                   | 7,704     | (47)     | (42)    | 66      | 6,827     |                         |

|                                                         |              |              |           |             |                        |              |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|-----------|-------------|------------------------|--------------|
| <b>31 בדצמבר 2012</b>                                   |              |              |           |             |                        |              |
| נכסים פיננסיים <sup>(1)</sup>                           | 87,360       | 51,348       | 13,961    | 3,707       | 1,988 <sup>(5)</sup>   | 158,364      |
| סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup> | 68,105       | 5,316        | 48,135    | 7,889       | 5,294                  | 134,739      |
| התחייבויות פיננסיות <sup>(1)</sup>                      | (89,998)     | (37,080)     | (17,825)  | (4,409)     | (2,268) <sup>(5)</sup> | (151,580)    |
| סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup> | (66,079)     | (12,555)     | (44,211)  | (7,254)     | (4,893)                | (134,992)    |
| <b>סך הכל</b>                                           | <b>(612)</b> | <b>7,029</b> | <b>60</b> | <b>(67)</b> | <b>121</b>             | <b>6,531</b> |

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

| מטבע ישראלי    |           | מטבע חוץ <sup>(2)</sup> |      |     | שינוי בשווי ההוגן |       |
|----------------|-----------|-------------------------|------|-----|-------------------|-------|
| לא צמוד        | צמוד למדד | דולר                    | אירו | אחר | סך הכל            | חדשים |
| במיליוני שקלים |           |                         |      |     |                   |       |
| באחוזים        |           |                         |      |     |                   |       |

|                               |         |       |      |      |    |       |
|-------------------------------|---------|-------|------|------|----|-------|
| <b>30 ביוני 2013</b>          |         |       |      |      |    |       |
| השינוי בשיעורי הריבית:        |         |       |      |      |    |       |
| גידול מיידי מקביל של אחוז אחד | (423)   | 7,482 | (66) | (63) | 61 | 6,991 |
| גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז | (807)   | 7,682 | (49) | (45) | 66 | 6,847 |
| קטטון מיידי מקביל של אחוז אחד | (1,267) | 8,294 | 18   | (4)  | 73 | 7,114 |

|                               |       |       |     |      |     |       |
|-------------------------------|-------|-------|-----|------|-----|-------|
| <b>31 בדצמבר 2012</b>         |       |       |     |      |     |       |
| השינוי בשיעורי הריבית:        |       |       |     |      |     |       |
| גידול מיידי מקביל של אחוז אחד | (321) | 6,860 | (4) | (93) | 115 | 6,557 |
| גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז | (581) | 7,013 | 52  | (71) | 120 | 6,533 |
| קטטון מיידי מקביל של אחוז אחד | (945) | 7,453 | 132 | (16) | 129 | 6,753 |

- (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) סווג מחדש.

הבנק נדרש להקצות הון בגין סיכון הריבית בתיק הסחיר, סיכונים 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 II, 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 30 ביוני 2013 |            |           | ליום 31 בדצמבר 2012 |            |            |
|--------------------|------------|-----------|---------------------|------------|------------|
| דרישות הון         |            |           | דרישות הון          |            |            |
| סיכון ספציפי       | סיכון כללי | סך הכל    | סיכון ספציפי        | סיכון כללי | סך הכל     |
| 1                  | 58         | 59        | 1                   | 61         | 62         |
| -                  | -          | -         | -                   | -          | -          |
| -                  | 34         | 34        | -                   | 39         | 39         |
| <b>1</b>           | <b>92</b>  | <b>93</b> | <b>1</b>            | <b>100</b> | <b>101</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 הדירקטוריון 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" ובהתאמה להנחיות באזל. המודל הפנימי של הבנק מבוסס על ממצאים סטטיסטיים לגבי התנהגות הציבור. במסגרת המודל מופעלים ארבעה סוגי אירועי קיצון המאפיינים שיעורי משיכות שונים לסוגי פיקדונות וסוגי לקוחות (פרטיים, תאגידים ולקוחות גדולים). החישוב לגבי כל תרחיש מבוצע בנפרד והבנק מחזיק אמצעים נזילים הכוללים עו"ש ומזומן בבנק ישראל ותיק נזיל ואיכותי של איגרות חוב, הניתן למימוש מיידי, כנגד התרחיש הגרוע ביותר. מודל הנזילות מחושב בכל יום מחדש על פי ההרכב הנוכחי של ההתחייבויות והאמצעים הנזילים.

האגף לבקרת סיכונים מבצע בחינה של הלימות המודל (back testing) כנדרש בהוראות בנק ישראל. 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, הנחיות ה-FSA ועדכון הוראת בנק ישראל בנוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכונים נזילות", אשר פורסם סופית בינואר 2013 ותחולתו 1 ביולי 2013. הבנק השלים את היערכותו ליישום הוראה מעודכנת זו והחל לפעול בניהול סיכונים נזילות על פי ההוראה המעודכנת החל מהרבעון השלישי של שנת 2013.

## 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 מאירועים חיצוניים. בנוסף, כולל הנדבך הראשון של באזל II, דרישת הון בגין הסיכון התפעולי. לפרטים בעניין הנחיות באזל II, 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 מיליוני שקלים חדשים והשקעה במניות שאינן ציבוריות בסכום של כ-170 מיליוני שקלים חדשים.

| ליום 30 ביוני 2013                     |            |                          |
|----------------------------------------|------------|--------------------------|
| מניות                                  | שווי הוגן  | דרישת הון <sup>(1)</sup> |
|                                        | 63         | 6                        |
| קרנות הון סיכון / הון פרטיות           | 108        | 10                       |
| <b>סך הכל השקעה במניות בתיק הבנקאי</b> | <b>171</b> | <b>16</b>                |

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

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

## 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 בעתיד.

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, 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:

| גורם הסיכון                           | מידת ההשפעה של גורם הסיכון |
|---------------------------------------|----------------------------|
| <b>השפעה כוללת של סיכונים אשראי</b>   | בינונית                    |
| סיכון בגין איכות לווים ובטחונות       | בינונית                    |
| סיכון בגין ריכוזיות ענפית             | 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, ביצע הבנק תהליך עצמי לאמידת איכות ניהול הסיכונים שמופו על ידו. תהליך זה התבסס על דירוג רמת הסיכון ואיכות ניהולו 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.

יצוין כי בקשר עם ההשפעה של סיכונים שוק, דירקטוריון הבנק קבע את מגבלת ה-VAR על מנת למנוע יצירת סיכון שוק גבוה, ולכן נקבע כי סיכון עם ערך VAR השווה או גבוה ממגבלת הדירקטוריון הינו בעל השפעה גבוהה, סיכון עם ערך VAR השווה או גבוה מ-70% ממגבלת הדירקטוריון הינו בעל השפעה בינונית, וסיכון עם ערך VAR הנמוך מכך נחשב לבעל השפעה נמוכה.

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

דירקטוריון הבנק מודה למר אלי יונס על תרומתו לבנק במשך השנים שבהן כיהן 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 ייפרס 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 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 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 באות 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 המיידית 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 המיידית האמור.

## חקיקה ופיקוח על פעילות קבוצת הבנק

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

ביום 21 במרץ 2013 התקבל מכתב המפקח על הבנקים 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 לרבעון השני של שנת 2013, ראה ביאור 1 ג.6 לדוחות הכספיים.

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

בתאריך 16 בינואר 2013 הודיע המפקח על הבנקים על אימוץ המלצות הוועדה 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 הוועדה ייכנסו לתוקף, בהדרגתיות, החל מחודש אוקטובר 2013. ההמלצות מסדירות את נושא המשמורת על נכסי לקוחות וקובעות 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-0.1%; בקרנות איגרות חוב וקרנות מנייתיות הן יופחתו ל-0.35%, במקום 0.4% ו-0.8% בהתאמה; ובקרנות שקליות הן יופחתו ל-0.2% 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. איזכורים 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 רלבנטיים 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.

### 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 חובותיה בהתאם לכך (MSP, Swap Dealer וכד').

הכללים הקבועים ברפורמה חלים על גופים אמריקאים 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.

### **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 לא צפויה להיות 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). לעלייה בשיעור מס ערך מוסף לא צפויה להיות 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 צפויה להגדיל את יתרת המיסים הנדחים של הבנק. בגין גידול יתרת המיסים הנדחים, תירשם בדוחות הכספיים של הרבעון השלישי לשנת 2013, הכנסה של 28 מיליוני שקלים חדשים.

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

הצוות לבחינת הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית מונה על ידי בנק ישראל ושר האוצר בעקבות המלצה של הוועדה 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 ליולי 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 פורסם ביום 19 למרץ 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. בגין גידול יתרת המיסים הנדחים תירשם בדוחות הכספיים של הרבעון השלישי לשנת 2013, הכנסה של 28 מיליוני שקלים חדשים.

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 ואגרות 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 והעקרונות שנקבעו 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 סיכונים אשראי ומדידה נאותה של חובות"**

ביום 30 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים עדכון הוראה 314 בנושא הערכה נאותה של סיכונים 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 סיכונים 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 סיכון ניהול ריבית וזאת במסגרת התאמת הוראות ניהול בנקאי תקין להמלצות ועדת באזל ולסטנדרטים מקובלים במדינות מובילות בעולם. ההוראה מכסה את כלל סוגי 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 סיכונים 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 ח"י 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.

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

לפרטים בדבר עיקרי המלצות ועדת באזל ובדבר החלטתן על הבנקים בישראל וישומן על ידי הבנק, ראה בדוח 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, עולים לאישור הוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ומליאת הדירקטוריון, בכל שנה.

בחודש אפריל 2012 הגיש הבנק לבנק ישראל את מסמך ה-ICAAP (המתייחס ל-31 בדצמבר 2011), המבטא את הערכת הבנק לגבי רמת ההון הנדרשת, על מנת לכסות את כל הסיכונים להם הוא חשוף מתוקף פעילותו העסקית, וזאת על פי הנחיות בנק ישראל, ובתיאום עם הערות בנק ישראל לתהליך שבוצע בבנק (תהליך ה-SREP).

תוצאות הערכות ההון שבוצעו במסגרת מסמך זה, מצביעות על כך שלבנק די הון לכיסוי הסיכונים אליהם הוא חשוף, 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, לקיים הדרכות מתאימות לסגל הבכיר של הבנק ולשפר את מסמכי מדיניות ניהול הסיכונים וניהול ההון שלו בהתאם להנחיות הנדבך השני.

ביום 30 באפריל 2013 הגיש הבנק לבנק ישראל את מסמך ה-ICAAP ליום 31 בדצמבר 2012, בהתאם ללוח הזמנים שנקבע.

### באזל III

בסוף שנת 2010 אימצה וועדת 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 הוועדה, 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 הנחיה, 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, יידרש לעמוד ביחס הון ליבה מינימלי בשיעור של 10%, וזאת עד ליום 1 בינואר 2017.

ההנחייה 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 שערך 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 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 באות 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.

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

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה 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 4 ביולי 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי. טיוטה זו קובעת כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגיד הבנקאי יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי. הטיוטה מכילה דרישות החלות על כלל התגמולים בתאגיד הבנקאי, ביניהן, תפקידי הדירקטוריון וועדת התגמול, מדיניות התגמול, בקורות ותיעוד וכן מכילה הטיוטה דרישות החלות על קבוצת עובדים מרכזיים ביניהן, קביעת יחס מקסימלי בין תגמול משתנה ותגמול קבוע, דחיית תשלום תגמול משתנה והענקת במניות ובמכשירים מבוססי מניות המבשילים על פני מספר שנים. על פי הטיוטה, על גורמי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת להיות מעורבים בפיתוח מנגנון התגמול על ידי בחינת נאותות מדדי הסיכון והציות המשולבים בו. עוד קובעת הטיוטה, כי תגמול עובדים העוסקים בניהול סיכונים, בקרה וביקורת לא יהיה תלוי בתוצאות העסקיות של היחידות אותן הם מנטרים.

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

### **טיטת הנחיות המפקח על הבנקים לגבי הוראת שעה – דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל II – דרישות גילוי בגין תגמול**

ביום 2 ביוני 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. מועד תחילת ההוראה, מיום 1 בינואר 2014.

## הליכים משפטיים

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

## עניינים אחרים

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 7 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 מעבר 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 14(3) 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 תובא לאישור באסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות שתיערך ביום 27 באוגוסט 2013.

## 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 שניהן בתפקידו בחמש וחצי השנים האחרונות. מר צבי אגרוביץ 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 30 ביולי 2013 התקבלה הסכמת המפקח על הבנקים למינוי.

לפרטים בדבר סיום כהונת המנהל הכללי של הבנק, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

## 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 השרויים 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 טיוטת 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 החשבונית והפיננסית וכשירותם המקצועית מפורטים בפרק הדירקטוריון בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012. 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 בקורות 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. בבנק פועלת ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות החשבונאי הראשי ובהשתתפות גורמי האשראי המקצועיים, וכן ועדת הפרשות להפסדי אשראי בראשות המנהל הכללי, ובהשתתפות מנהל החטיבה העסקית, מנהל החטיבה הקמעונאית, מנהל החטיבה הפיננסית, החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי הראשי וגורמי אשראי מקצועיים. במסגרת תהליך הכנת הדוחות הכספיים בוחנת הועדה את מצב החובות הבעייתיים של הבנק, את סיווגם של חובות אלה ואת ההפרשות הנדרשות בגינם. 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 חשבונית, 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.

החל מיום 1 בינואר 2013 בהתאם לסעיף 36 (ד) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301, 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).

ועדת הביקורת דנה בנאותות הגילוי בדוחות הכספיים ובבחינת הדוחות הכספיים, על מרכיביהם השונים, 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 החשבונית 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 בועדת 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 המחצית הראשונה של שנת 2013 קיים דירקטוריון הבנק 11 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, מתוכן ישיבה אחת בתקשורת. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 58 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-4 השתלמויות דירקטורים.

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 21 בינואר 2013 הוחלט לאחד את ועדת הביקורת עם הוועדה 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 עומד 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. הוועדה 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. מר אלי יונס יחדל לכהן כמנהל הכללי של הבנק ביום 15 באוגוסט 2013. החל מיום 16 באוגוסט 2013 יכהן מר אלדד פרשר כמנהל הכללי של הבנק.

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

## בקורות ונהלים

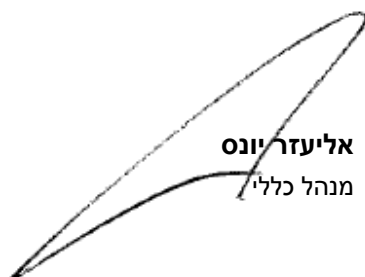
בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים המבוססות על סעיף 302 של Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן - הצהרה על הגילוי). הוראה זו של המפקח על הבנקים הינה במסגרת מדיניות כוללת, 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 ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו, הבקורות ונהלים 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 בביקורת 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 בביקורת הושלם עד למועד פרסום דוחות כספיים אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 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.

  
אליעזר יונס  
מנהל כללי

  
משה ידמן  
יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 14 באוגוסט 2013  
ח' באלול תשע"ג

## סקירת ההנהלה על מצבה העסקי של הקבוצה ותוצאות פעילותה

### תוכן העניינים

|     |                               |          |
|-----|-------------------------------|----------|
| 97  | שיעורי הכנסה והוצאה           | תוספת א' |
| 104 | חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית | תוספת ב' |
| 112 | סיכון אשראי לפי ענפי משק      | תוספת ג' |
| 118 | חשיפות למדינות זרות           | תוספת ד' |

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012            |              |                 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |              |                 |
|------------------------------------------------------|--------------|-----------------|-------------------------------------------|--------------|-----------------|
| שיעור הכנסה                                          | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת (2) | שיעור הכנסה                               | הכנסות ריבית | יתרה ממוצעת (2) |
| ב-%                                                  |              |                 | ב-%                                       |              |                 |
| נכסים נושאי ריבית                                    |              |                 |                                           |              |                 |
| אשראי לציבור (3)                                     |              |                 |                                           |              |                 |
| 6.54                                                 | 1,897 (7)    | 118,842         | 5.05                                      | 1,601 (7)    | 129,230         |
| 3.63                                                 | 25           | 2,790           | 4.61                                      | 30           | 2,649           |
| 6.47                                                 | 1,922        | 121,632         | 5.04                                      | 1,631        | 131,879         |
| סך הכל                                               |              |                 |                                           |              |                 |
| אשראי לממשלה                                         |              |                 |                                           |              |                 |
| 1.99                                                 | 1            | 203             | 2.61                                      | 2            | 310             |
| -                                                    | -            | -               | -                                         | -            | -               |
| 1.99                                                 | 1            | 203             | 2.61                                      | 2            | 310             |
| סך הכל                                               |              |                 |                                           |              |                 |
| פיקדונות בבנקים                                      |              |                 |                                           |              |                 |
| 1.30                                                 | 7            | 2,165           | -                                         | -            | 1,027           |
| 2.61                                                 | 1            | 155             | 1.33                                      | 1            | 303             |
| 1.39                                                 | 8            | 2,320           | 0.30                                      | 1            | 1,330           |
| סך הכל                                               |              |                 |                                           |              |                 |
| פיקדונות בבנקים מרכזיים                              |              |                 |                                           |              |                 |
| 1.44                                                 | 42           | 11,704          | 1.15                                      | 46           | 16,057          |
| 0.40                                                 | 1            | 994             | 0.19                                      | 1            | 2,093           |
| 1.36                                                 | 43           | 12,698          | 1.04                                      | 47           | 18,150          |
| סך הכל                                               |              |                 |                                           |              |                 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר     |              |                 |                                           |              |                 |
| 1.82                                                 | 1            | 221             | -                                         | -            | 90              |
| -                                                    | -            | -               | -                                         | -            | -               |
| 1.82                                                 | 1            | 221             | -                                         | -            | 90              |
| סך הכל                                               |              |                 |                                           |              |                 |
| איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה (4)        |              |                 |                                           |              |                 |
| 0.89                                                 | 17           | 7,627           | 1.15                                      | 16           | 5,580           |
| 1.55                                                 | 6            | 1,562           | 1.21                                      | 4            | 1,327           |
| 1.00                                                 | 23           | 9,189           | 1.16                                      | 20           | 6,907           |
| סך הכל                                               |              |                 |                                           |              |                 |
| איגרות חוב למסחר (5)                                 |              |                 |                                           |              |                 |
| 2.18                                                 | 2            | 370             | 1.48                                      | 3            | 818             |
| -                                                    | -            | 4               | -                                         | -            | 2               |
| 2.16                                                 | 2            | 374             | 1.47                                      | 3            | 820             |
| 5.57                                                 | 2,000        | 146,637         | 4.34                                      | 1,704        | 159,486         |
| סך כל הנכסים נושאי ריבית                             |              |                 |                                           |              |                 |
| חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי                     |              |                 | 3,072                                     |              |                 |
| נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (6)                   |              |                 | 5,287                                     |              |                 |
| 154,079                                              |              |                 | 167,845                                   |              |                 |
| סך כל הנכסים                                         |              |                 |                                           |              |                 |
| סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל |              |                 |                                           |              |                 |
| 2.42                                                 | 33           | 5,505           | 2.28                                      | 36           | 6,374           |

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012     |        |                       | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |        |                       |
|-----------------------------------------------|--------|-----------------------|-------------------------------------------|--------|-----------------------|
| שיעור                                         | הוצאות | יתרה                  | שיעור                                     | הוצאות | יתרה                  |
| הכנסה                                         | ריבית  | ממוצעת <sup>(2)</sup> | הכנסה                                     | ריבית  | ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| ב-%                                           |        |                       | ב-%                                       |        |                       |
| התחייבויות נושאות ריבית                       |        |                       |                                           |        |                       |
| פיקדונות הציבור                               |        |                       |                                           |        |                       |
| 2.79                                          | 787    | 114,196               | 1.85                                      | 585    | 127,631               |
| 1.21                                          | 16     | 5,328                 | 0.95                                      | 11     | 4,660                 |
| 2.71                                          | 803    | 119,524               | 1.81                                      | 596    | 132,291               |
| סך הכל                                        |        |                       |                                           |        |                       |
| פיקדונות הממשלה                               |        |                       |                                           |        |                       |
| 6.01                                          | 2      | 136                   | 4.19                                      | 1      | 97                    |
| -                                             | -      | -                     | -                                         | -      | -                     |
| 6.01                                          | 2      | 136                   | 4.19                                      | 1      | 97                    |
| סך הכל                                        |        |                       |                                           |        |                       |
| פיקדונות מבנקים                               |        |                       |                                           |        |                       |
| 2.26                                          | 19     | 3,389                 | 2.34                                      | 13     | 2,240                 |
| -                                             | -      | 25                    | -                                         | -      | 19                    |
| 2.24                                          | 19     | 3,414                 | 2.32                                      | 13     | 2,259                 |
| סך הכל                                        |        |                       |                                           |        |                       |
| איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים             |        |                       |                                           |        |                       |
| 9.06                                          | 292    | 13,325                | 6.10                                      | 221    | 14,829                |
| -                                             | -      | -                     | -                                         | -      | -                     |
| 9.06                                          | 292    | 13,325                | 6.10                                      | 221    | 14,829                |
| 3.31                                          | 1,116  | 136,399               | 2.24                                      | 831    | 149,476               |
| סך הכל ההתחייבויות נושאות ריבית               |        |                       |                                           |        |                       |
|                                               |        | 332                   |                                           |        | 402                   |
|                                               |        | 2,724                 |                                           |        | 3,069                 |
|                                               |        | 6,054                 |                                           |        | 5,216 <sup>(3)</sup>  |
|                                               |        | 145,509               |                                           |        | 158,163               |
| סך הכל ההתחייבויות                            |        |                       |                                           |        |                       |
|                                               |        | 8,570                 |                                           |        | 9,682                 |
|                                               |        | 154,079               |                                           |        | 167,845               |
| סך הכל האמצעים ההוניים                        |        |                       |                                           |        |                       |
| סך הכל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים           |        |                       |                                           |        |                       |
| 2.26                                          |        |                       | 2.10                                      |        |                       |
| פער הריבית                                    |        |                       |                                           |        |                       |
| תשואה נטו <sup>(3)</sup> על נכסים נושאי ריבית |        |                       |                                           |        |                       |
| 2.48                                          | 867    | 141,132               | 2.23                                      | 848    | 153,112               |
| 1.24                                          | 17     | 5,505                 | 1.58                                      | 25     | 6,374                 |
| 2.43                                          | 884    | 146,637               | 2.21                                      | 873    | 159,486               |
| סך הכל                                        |        |                       |                                           |        |                       |
| סך ההתחייבויות נושאות ריבית                   |        |                       |                                           |        |                       |
| 1.20                                          | 16     | 5,353                 | 0.94                                      | 11     | 4,679                 |
| המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל                |        |                       |                                           |        |                       |

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012                    |                      |                       | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |                      |                       |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| שיעור                                                       | הכנסות               | יתרה                  | שיעור                                    | הכנסות               | יתרה                  |
| הכנסה                                                       | ריבית                | ממוצעת <sup>(2)</sup> | הכנסה                                    | ריבית                | ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| ב-%                                                         |                      |                       | ב-%                                      |                      |                       |
| נכסים נושאי ריבית                                           |                      |                       |                                          |                      |                       |
| אשראי לציבור <sup>(3)</sup>                                 |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 5.55                                                        | 3,234 <sup>(7)</sup> | 118,187               | 4.56                                     | 2,871 <sup>(7)</sup> | 127,447               |
| 3.65                                                        | 50                   | 2,764                 | 4.21                                     | 55                   | 2,637                 |
| 5.50                                                        | 3,284                | 120,951               | 4.55                                     | 2,926                | 130,084               |
| אשראי לממשלה                                                |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 3.05                                                        | 3                    | 198                   | 2.56                                     | 4                    | 314                   |
| -                                                           | -                    | -                     | -                                        | -                    | -                     |
| 3.05                                                        | 3                    | 198                   | 2.56                                     | 4                    | 314                   |
| פיקדונות בבנקים                                             |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 1.45                                                        | 14                   | 1,937                 | 1.75                                     | 10                   | 1,146                 |
| 2.71                                                        | 3                    | 223                   | 1.89                                     | 3                    | 319                   |
| 1.58                                                        | 17                   | 2,160                 | 1.78                                     | 13                   | 1,465                 |
| פיקדונות בבנקים מרכזיים                                     |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 1.59                                                        | 94                   | 11,907                | 1.19                                     | 87                   | 14,657                |
| 0.35                                                        | 2                    | 1,138                 | 0.24                                     | 2                    | 1,685                 |
| 1.48                                                        | 96                   | 13,045                | 1.09                                     | 89                   | 16,342                |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו<br>במסגרת הסכמי מכר חוזר         |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 2.06                                                        | 2                    | 195                   | 1.62                                     | 1                    | 124                   |
| -                                                           | -                    | -                     | -                                        | -                    | -                     |
| 2.06                                                        | 2                    | 195                   | 1.62                                     | 1                    | 124                   |
| איגרות חוב מוחזקות לפידיון<br>וזמינות למכירה <sup>(4)</sup> |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 2.41                                                        | 94                   | 7,842                 | 2.05                                     | 64                   | 6,267                 |
| 1.46                                                        | 11                   | 1,511                 | 1.35                                     | 9                    | 1,341                 |
| 2.26                                                        | 105                  | 9,353                 | 1.93                                     | 73                   | 7,608                 |
| איגרות חוב למסחר <sup>(5)</sup>                             |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 5.94                                                        | 13                   | 444                   | 3.00                                     | 11                   | 739                   |
| -                                                           | -                    | 3                     | -                                        | -                    | 2                     |
| 5.90                                                        | 13                   | 447                   | 2.99                                     | 11                   | 741                   |
| 4.87                                                        | 3,520                | 146,349               | 4.02                                     | 3,117                | 156,678               |
| סך כל הנכסים נושאי ריבית                                    |                      |                       |                                          |                      |                       |
| חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי                            |                      |                       | 3,027                                    |                      |                       |
| נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>               |                      |                       | 5,139                                    |                      |                       |
| 2,713                                                       |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 4,135                                                       |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 153,197                                                     |                      |                       | 164,844                                  |                      |                       |
| סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים<br>לפעילויות מחוץ לישראל     |                      |                       |                                          |                      |                       |
| 2.35                                                        | 66                   | 5,639                 | 2.32                                     | 69                   | 5,984                 |

ראה הערות להלן.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012      |        |                       | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |        |                       |
|-----------------------------------------------|--------|-----------------------|------------------------------------------|--------|-----------------------|
| שיעור                                         | הוצאות | יתרה                  | שיעור                                    | הוצאות | יתרה                  |
| הכנסה                                         | ריבית  | ממוצעת <sup>(2)</sup> | הכנסה                                    | ריבית  | ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| ב-%                                           |        |                       | ב-%                                      |        |                       |
| התחייבויות נושאות ריבית                       |        |                       |                                          |        |                       |
| פיקדונות הציבור                               |        |                       |                                          |        |                       |
| 2.38                                          | 1,354  | 114,529               | 1.67                                     | 1,038  | 125,072               |
| 1.20                                          | 32     | 5,332                 | 1.00                                     | 23     | 4,623                 |
| 2.33                                          | 1,386  | 119,861               | 1.64                                     | 1,061  | 129,695               |
| סך הכל                                        |        |                       |                                          |        |                       |
| פיקדונות הממשלה                               |        |                       |                                          |        |                       |
| 4.33                                          | 3      | 140                   | 4.00                                     | 2      | 101                   |
| -                                             | -      | -                     | -                                        | -      | -                     |
| 4.33                                          | 3      | 140                   | 4.00                                     | 2      | 101                   |
| סך הכל                                        |        |                       |                                          |        |                       |
| פיקדונות מבנקים                               |        |                       |                                          |        |                       |
| 2.23                                          | 34     | 3,064                 | 1.97                                     | 23     | 2,342                 |
| -                                             | -      | 26                    | 8.88                                     | 1      | 23                    |
| 2.21                                          | 34     | 3,090                 | 2.04                                     | 24     | 2,365                 |
| סך הכל                                        |        |                       |                                          |        |                       |
| איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים             |        |                       |                                          |        |                       |
| 6.66                                          | 426    | 13,010                | 4.90                                     | 355    | 14,654                |
| -                                             | -      | -                     | -                                        | -      | -                     |
| 6.66                                          | 426    | 13,010                | 4.90                                     | 355    | 14,654                |
| סך הכל                                        |        |                       |                                          |        |                       |
| 2.74                                          | 1,849  | 136,101               | 1.97                                     | 1,442  | 146,815               |
| סך הכל ההתחייבויות נושאות ריבית               |        |                       |                                          |        |                       |
|                                               |        | 335                   |                                          |        | 401                   |
|                                               |        | 2,713                 |                                          |        | 3,025                 |
|                                               |        | 5,658                 |                                          |        | 5,074 <sup>(3)</sup>  |
|                                               |        | 144,807               |                                          |        | 155,315               |
| סך הכל ההתחייבויות                            |        |                       |                                          |        |                       |
|                                               |        | 8,390                 |                                          |        | 9,529                 |
| סך הכל האמצעים ההוניים                        |        |                       |                                          |        |                       |
|                                               |        | 153,197               |                                          |        | 164,844               |
| סך הכל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים           |        |                       |                                          |        |                       |
| 2.13                                          |        |                       | 2.04                                     |        |                       |
| פער הריבית                                    |        |                       |                                          |        |                       |
| תשואה נטו <sup>(3)</sup> על נכסים נושאי ריבית |        |                       |                                          |        |                       |
| 2.34                                          | 1,637  | 140,710               | 2.18                                     | 1,630  | 150,694               |
| 1.21                                          | 34     | 5,639                 | 1.51                                     | 45     | 5,984                 |
| 2.30                                          | 1,671  | 146,349               | 2.15                                     | 1,675  | 156,678               |
| סך הכל                                        |        |                       |                                          |        |                       |
| סך ההתחייבויות נושאות ריבית                   |        |                       |                                          |        |                       |
| 1.20                                          | 32     | 5,358                 | 1.04                                     | 24     | 4,646                 |
| המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל                |        |                       |                                          |        |                       |

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 ביום 30 ביוני 2012          |          |                       | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |          |                       |
|----------------------------------------------------|----------|-----------------------|-------------------------------------------|----------|-----------------------|
| שיעור                                              | הכנסות   | יתרה                  | שיעור                                     | הכנסות   | יתרה                  |
| הכנסה                                              | (הוצאות) | ממוצעת <sup>(2)</sup> | הכנסה                                     | (הוצאות) | ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| (הוצאה)                                            | ריבית    |                       | (הוצאה)                                   | ריבית    |                       |
| ב-%                                                |          |                       | ב-%                                       |          |                       |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                         |          |                       |                                           |          |                       |
| 4.98                                               | 948      | 77,611                | 3.95                                      | 853      | 87,732                |
| (2.28)                                             | (420)    | 74,390                | (1.78)                                    | (381)    | 86,317                |
| <b>2.70</b>                                        |          |                       | <b>2.17</b>                               |          |                       |
| <b>פער הריבית</b>                                  |          |                       |                                           |          |                       |
| <b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>                       |          |                       |                                           |          |                       |
| 8.30                                               | 949      | 47,125                | 5.91                                      | 740      | 51,193                |
| (7.32)                                             | (626)    | 35,130                | (4.88)                                    | (421)    | 35,138                |
| <b>0.98</b>                                        |          |                       | <b>1.03</b>                               |          |                       |
| <b>פער הריבית</b>                                  |          |                       |                                           |          |                       |
| <b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b> |          |                       |                                           |          |                       |
| 1.72                                               | 70       | 16,396                | 2.13                                      | 75       | 14,187                |
| (1.01)                                             | (54)     | 21,526                | (0.31)                                    | (18)     | 23,342                |
| <b>0.71</b>                                        |          |                       | <b>1.82</b>                               |          |                       |
| <b>פער הריבית</b>                                  |          |                       |                                           |          |                       |
| <b>סך פעילות בישראל</b>                            |          |                       |                                           |          |                       |
| 5.69                                               | 1,967    | 141,132               | 4.43                                      | 1,668    | 153,112               |
| (3.40)                                             | (1,100)  | 131,046               | (2.28)                                    | (820)    | 144,797               |
| <b>2.29</b>                                        |          |                       | <b>2.15</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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012           |          |                       | לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |          |                       |
|----------------------------------------------------|----------|-----------------------|------------------------------------------|----------|-----------------------|
| שיעור                                              | הכנסות   | יתרה                  | שיעור                                    | הכנסות   | יתרה                  |
| הכנסה                                              | (הוצאות) | ממוצעת <sup>(2)</sup> | הכנסה                                    | (הוצאות) | ממוצעת <sup>(2)</sup> |
| (הוצאה)                                            | ריבית    |                       | (הוצאה)                                  | ריבית    |                       |
| ב-%                                                |          |                       | ב-%                                      |          |                       |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                         |          |                       |                                          |          |                       |
| 4.95                                               | 1,897    | 77,612                | 4.12                                     | 1,749    | 85,777                |
| (2.34)                                             | (875)    | 75,072                | (1.76)                                   | (746)    | 84,977                |
| <b>2.61</b>                                        |          |                       | <b>2.36</b>                              |          |                       |
| <b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>                       |          |                       |                                          |          |                       |
| 5.80                                               | 1,349    | 47,168                | 4.55                                     | 1,137    | 50,491                |
| (5.01)                                             | (848)    | 34,287                | (3.64)                                   | (632)    | 35,086                |
| <b>0.79</b>                                        |          |                       | <b>0.91</b>                              |          |                       |
| <b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b> |          |                       |                                          |          |                       |
| 2.63                                               | 208      | 15,930                | 2.26                                     | 162      | 14,426                |
| (0.88)                                             | (94)     | 21,384                | (0.36)                                   | (40)     | 22,106                |
| <b>1.75</b>                                        |          |                       | <b>1.90</b>                              |          |                       |
| <b>סך פעילות בישראל</b>                            |          |                       |                                          |          |                       |
| 4.97                                               | 3,454    | 140,710               | 4.09                                     | 3,048    | 150,694               |
| (2.80)                                             | (1,817)  | 130,743               | (2.00)                                   | (1,418)  | 142,169               |
| <b>2.17</b>                                        |          |                       | <b>2.09</b>                              |          |                       |

ראה הערות להלן .

## סקירת ההנהלה - תוספת א'

## שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ד. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013      |              |              | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012      |              |              |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 |              |              | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2011 |              |              |
| גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>        |              |              | גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>        |              |              |
| מחיר                                           | מחיר         | מחיר         | מחיר                                           | מחיר         | מחיר         |
| 129                                            | (425)        | (296)        | 209                                            | (572)        | (363)        |
| (2)                                            | 7            | 5            | (3)                                            | 8            | 5            |
| <b>127</b>                                     | <b>(418)</b> | <b>(291)</b> | <b>206</b>                                     | <b>(564)</b> | <b>(358)</b> |
| נכסים נוספים ריבית                             |              |              |                                                |              |              |
| 4                                              | (7)          | (3)          | 6                                              | (49)         | (43)         |
| 2                                              | (4)          | (2)          | 2                                              | (4)          | (2)          |
| <b>6</b>                                       | <b>(11)</b>  | <b>(5)</b>   | <b>8</b>                                       | <b>(53)</b>  | <b>(45)</b>  |
| <b>133</b>                                     | <b>(429)</b> | <b>(296)</b> | <b>214</b>                                     | <b>(617)</b> | <b>(403)</b> |
| נכסים נוספים ריבית אחרים                       |              |              |                                                |              |              |
| 62                                             | (264)        | (202)        | 87                                             | (403)        | (316)        |
| (2)                                            | (3)          | (5)          | (4)                                            | (5)          | (9)          |
| <b>60</b>                                      | <b>(267)</b> | <b>(207)</b> | <b>83</b>                                      | <b>(408)</b> | <b>(325)</b> |
| נכסים נוספים ריבית אחרות                       |              |              |                                                |              |              |
| 4                                              | (82)         | (78)         | (39)                                           | (44)         | (83)         |
| -                                              | -            | -            | -                                              | 1            | 1            |
| <b>4</b>                                       | <b>(82)</b>  | <b>(78)</b>  | <b>(39)</b>                                    | <b>(43)</b>  | <b>(82)</b>  |
| <b>64</b>                                      | <b>(349)</b> | <b>(285)</b> | <b>44</b>                                      | <b>(451)</b> | <b>(407)</b> |

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות התחילת החודשים (במגרז מטבע ישראל - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם עוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012, נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) 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 (17) מיליוני שקלים ובסך 4 מיליוני שקלים. מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012, נוכתה 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 10 מיליוני שקלים ובסך 23 מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013, וביום 30 ביוני 2012, נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך אפס מיליוני שקלים ובסך 18 מיליוני שקלים. מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012, נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 10 מיליוני שקלים ובסך 7 מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 42, 50, 84 ו- 85 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 וביום 30 ביוני 2012, ושלישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 ו- 30 ביוני 2012, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשובה 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 ביוני 2013                                     |                                |                               |                               |                           |                           |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| עם<br>דרישה<br>עד חודש                                 | מעל חודש<br>עד שלושה<br>חודשים | מעל שלושה<br>חודשים עד<br>שנה | מעל שלושה<br>חודשים עד<br>שנה | מעל שנה<br>עד חמש<br>שנים | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים |
| 79,365                                                 | 2,706                          | 2,938                         | 2,450                         | 2,772                     | 1,741                     |
| 7,113                                                  | 7,013                          | 21,856                        | 9,439                         | 6,202                     | 10,764                    |
| 1,331                                                  | 952                            | 1,906                         | 51                            | 47                        | 102                       |
| <b>87,809</b>                                          | <b>10,671</b>                  | <b>26,700</b>                 | <b>11,940</b>                 | <b>9,021</b>              | <b>12,607</b>             |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                             |                                |                               |                               |                           |                           |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים</b> |                                |                               |                               |                           |                           |
| <b>ובגין נכסים פיננסיים מורכבים</b>                    |                                |                               |                               |                           |                           |
| נכסים פיננסיים <sup>(3)(1)</sup>                       | 79,365                         | 2,706                         | 2,938                         | 2,450                     | 2,772                     |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                 | 7,113                          | 7,013                         | 21,856                        | 9,439                     | 6,202                     |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס)                             | 1,331                          | 952                           | 1,906                         | 51                        | 47                        |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                | <b>87,809</b>                  | <b>10,671</b>                 | <b>26,700</b>                 | <b>11,940</b>             | <b>9,021</b>              |
| <b>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים</b>   |                                |                               |                               |                           |                           |
| <b>נגזרים ובגין התחייבויות פיננסיות מורכבות</b>        |                                |                               |                               |                           |                           |
| התחייבויות פיננסיות <sup>(1)</sup>                     | 69,286                         | 5,340                         | 6,641                         | 7,394                     | 1,778                     |
| מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)                 | 10,893                         | 12,488                        | 14,425                        | 8,964                     | 6,564                     |
| אופציות (במונחי נכס הבסיס)                             | 2,183                          | 1,108                         | 1,306                         | 49                        | 47                        |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                | <b>82,362</b>                  | <b>18,936</b>                 | <b>22,372</b>                 | <b>16,407</b>             | <b>8,389</b>              |
| <b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>                           |                                |                               |                               |                           |                           |
| החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר                   | 5,447                          | (8,265)                       | 4,328                         | (4,467)                   | 632                       |
| החשיפה המצטברת במגזר                                   | 5,447                          | (2,818)                       | 1,510                         | (2,957)                   | (2,325)                   |
|                                                        |                                |                               |                               |                           | (1,089)                   |

### 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".

### הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי יונו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם 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 תזרימי 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 ביוני 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 שנים | מעל עשרים שנים |
| ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן      | ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן      | ממוצע                   | תשואה פנימי | שווי הוגן      |                  |                |                |
| אפקטיבי                 | אפקטיבי     | אפקטיבי        | אפקטיבי                 | אפקטיבי     | אפקטיבי        | אפקטיבי                 | אפקטיבי     | אפקטיבי        |                  |                |                |
| בשנים                   | באחוזים     | בשנים          | באחוזים                 | בשנים       | באחוזים        | בשנים                   | באחוזים     | באחוזים        |                  |                |                |
| 0.55                    | 3.76        | 87,360         | 0.34                    | 4.18        | 80,582         | 0.52                    | 4.21        | 92,562         | 410              | (3)            | 183            |
| 1.22                    |             | 64,565         | 1.20                    |             | 64,811         | 1.27                    |             | 62,387         | -                | -              | -              |
| 1.12                    |             | 3,540          | 0.13                    |             | 3,904          | 0.73                    |             | 4,389          | -                | -              | -              |
| <b>0.84</b>             |             | <b>155,465</b> | <b>0.71</b>             |             | <b>149,297</b> | <b>0.82</b>             |             | <b>159,338</b> | <b>410</b>       | <b>(3)</b>     | <b>183</b>     |
| 0.39                    | 1.59        | 89,998         | 0.45                    | 2.47        | 80,323         | 0.40                    | 1.28        | 91,375         | -                | 59             | 296            |
| 1.69                    |             | 61,987         | 1.58                    |             | 64,346         | 1.59                    |             | 64,022         | -                | -              | -              |
| 1.10                    |             | 4,092          | 0.11                    |             | 6,050          | 0.85                    |             | 4,795          | -                | -              | -              |
| <b>0.92</b>             |             | <b>156,077</b> | <b>0.92</b>             |             | <b>150,719</b> | <b>0.89</b>             |             | <b>160,192</b> | <b>-</b>         | <b>59</b>      | <b>296</b>     |
|                         |             | (612)          |                         |             | (1,422)        |                         |             | (854)          | 410              | (62)           | (113)          |
|                         |             |                |                         |             |                |                         |             | (854)          | (854)            | (1,264)        | (1,202)        |

**סקירת ההנהלה - תוספת ב' - המשך**  
**חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו**  
**לשינויים בשיעורי הריבית**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 30 ביוני 2013                                          |                          |                         |                         |                         |                     |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| עם דרישה עד חודש                                            | מעל חודש עד שלושה חודשים | מעל שלושה חודשים עד שנה | מעל שנה עד שלושה חודשים | מעל שלושה חודשים עד שנה | מעל חמש עד עשר שנים |
| <b>מטבע ישראלי צמוד מדד</b>                                 |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים</b>      |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>ובגין נכסים פיננסיים מורכבים</b>                         |                          |                         |                         |                         |                     |
| 1,159                                                       | 2,377                    | 9,722                   | 18,250                  | 16,031                  | 4,757               |
| 93                                                          | 11                       | 673                     | 955                     | 612                     | 1,685               |
| <b>נכסים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)</b>                 |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>1,252</b>                                                | <b>2,388</b>             | <b>10,395</b>           | <b>19,205</b>           | <b>16,643</b>           | <b>6,442</b>        |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                     |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים</b> |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות</b>                   |                          |                         |                         |                         |                     |
| 1,538                                                       | 1,602                    | 5,488                   | 12,948                  | 6,205                   | 8,023               |
| 653                                                         | 1,143                    | 6,151                   | 1,658                   | 867                     | 1,719               |
| <b>התחייבויות פיננסיות נגזרות (למעט אופציות)</b>            |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>2,191</b>                                                | <b>2,745</b>             | <b>11,639</b>           | <b>14,606</b>           | <b>7,072</b>            | <b>9,742</b>        |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                     |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>                                |                          |                         |                         |                         |                     |
| (939)                                                       | (357)                    | (1,244)                 | 4,599                   | 9,571                   | (3,300)             |
| (939)                                                       | (1,296)                  | (2,540)                 | 2,059                   | 11,630                  | 8,330               |
| <b>החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר</b>                 |                          |                         |                         |                         |                     |
| <b>החשיפה המצטברת במגזר</b>                                 |                          |                         |                         |                         |                     |

**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.

**הערות כלליות:**

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן 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 תזרימי 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 החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

| ליום 31 בדצמבר 2012     |         |                         | ליום 30 ביוני 2012 |                         |               |                         |         |               |            |          |              |
|-------------------------|---------|-------------------------|--------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------|---------------|------------|----------|--------------|
| משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור   | משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור              | משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור         | משך חיים <sup>(2)</sup> | שיעור   | ללא           | מעל        | מעל      |              |
| ממוצע                   | תשואה   | ממוצע                   | תשואה              | ממוצע                   | תשואה         | ממוצע                   | תשואה   | תקופת         | עשרים      | עשר      |              |
| אפקטיבי                 | פנימי   | אפקטיבי                 | פנימי              | אפקטיבי                 | פנימי         | אפקטיבי                 | פנימי   | פירעון        | שנה        | שנים     |              |
| בשנים                   | באחוזים | בשנים                   | באחוזים            | בשנים                   | באחוזים       | בשנים                   | באחוזים |               |            |          |              |
| 3.08                    | 2.63    | 51,348                  | 3.10               | 2.79                    | 50,058        | 3.08                    | 2.22    | 53,998        | 272        | 7        | 1,423        |
| 4.15                    |         | 5,316                   | 3.62               |                         | 5,570         | 3.72                    |         | 4,029         | -          | -        | -            |
| <b>3.18</b>             |         | <b>56,664</b>           | <b>3.15</b>        |                         | <b>55,628</b> | <b>3.12</b>             |         | <b>58,027</b> | <b>272</b> | <b>7</b> | <b>1,423</b> |
| 4.12                    | 1.99    | 37,080                  | 4.24               | 2.22                    | 37,469        | 3.89                    | 2.05    | 38,132        | 2          | -        | 2,326        |
| 1.68                    |         | 12,555                  | 1.64               |                         | 10,144        | 1.67                    |         | 12,191        | -          | -        | -            |
| <b>3.50</b>             |         | <b>49,635</b>           | <b>3.69</b>        |                         | <b>47,613</b> | <b>3.35</b>             |         | <b>50,323</b> | <b>2</b>   | <b>-</b> | <b>2,326</b> |
|                         |         | 7,029                   |                    |                         | 8,015         |                         |         | 7,704         | 270        | 7        | (903)        |
|                         |         |                         |                    |                         |               |                         |         | 7,704         | 7,704      | 7,434    | 7,427        |

**סקירת ההנהלה – תוספת ב' - המשך**  
**חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו**  
**לשינויים בשיעורי הריבית**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 30 ביוני 2013                                          |                                        |                               |                               |                               |                           |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| עם<br>דרישה<br>עד חודש                                      | מעל חודש<br>עד שלושה<br>חודשים         | מעל שלושה<br>עד חודשים<br>שנה | מעל שלושה<br>עד חודשים<br>שנה | מעל שלושה<br>עד חודשים<br>שנה | מעל חמש<br>עד עשר<br>שנים |
| 10,001                                                      | 5,716                                  | 1,878                         | 1,257                         | 495                           | 605                       |
| 17,811                                                      | 17,041                                 | 10,276                        | 3,941                         | 3,494                         | 7,216                     |
| 1,102                                                       | 1,551                                  | 1,837                         | 47                            | 46                            | 101                       |
| <b>28,914</b>                                               | <b>24,308</b>                          | <b>13,991</b>                 | <b>5,245</b>                  | <b>4,035</b>                  | <b>7,922</b>              |
| <b>מטבע חוץ<sup>(1)</sup></b>                               |                                        |                               |                               |                               |                           |
| <b>נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים</b>      |                                        |                               |                               |                               |                           |
| <b>ובגין נכסים פיננסיים מורכבים</b>                         |                                        |                               |                               |                               |                           |
| נכסים פיננסיים <sup>(2)</sup>                               | מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) |                               |                               |                               |                           |
| 10,001                                                      | 5,716                                  | 1,878                         | 1,257                         | 495                           | 605                       |
| 17,811                                                      | 17,041                                 | 10,276                        | 3,941                         | 3,494                         | 7,216                     |
| 1,102                                                       | 1,551                                  | 1,837                         | 47                            | 46                            | 101                       |
| <b>28,914</b>                                               | <b>24,308</b>                          | <b>13,991</b>                 | <b>5,245</b>                  | <b>4,035</b>                  | <b>7,922</b>              |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                     |                                        |                               |                               |                               |                           |
| <b>התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים</b> |                                        |                               |                               |                               |                           |
| <b>ובגין והתחייבויות פיננסיות מורכבות</b>                   |                                        |                               |                               |                               |                           |
| התחייבויות פיננסיות <sup>(2)</sup>                          | מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות) |                               |                               |                               |                           |
| 15,807                                                      | 8,710                                  | 5,133                         | 794                           | 24                            | 141                       |
| 13,632                                                      | 10,437                                 | 12,191                        | 3,772                         | 2,961                         | 7,169                     |
| 765                                                         | 976                                    | 1,970                         | 47                            | 46                            | 101                       |
| <b>30,204</b>                                               | <b>20,123</b>                          | <b>19,294</b>                 | <b>4,613</b>                  | <b>3,031</b>                  | <b>7,411</b>              |
| <b>סך הכל שווי הוגן</b>                                     |                                        |                               |                               |                               |                           |
| <b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>                                |                                        |                               |                               |                               |                           |
| החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר                        | החשיפה המצטברת במגזר                   |                               |                               |                               |                           |
| (1,290)                                                     | 4,185                                  | (5,303)                       | 632                           | 1,004                         | 511                       |
| (1,290)                                                     | 2,895                                  | (2,408)                       | (1,776)                       | (772)                         | (261)                     |

**הערות ספציפיות:**

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

**הערות כלליות:**

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיהיה 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 תזרימי 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 החזיות המתאימות, מסתכמים להיקף שאינו מהותי.

| ליום 31 בדצמבר 2012     |         |                         | ליום 30 ביוני 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> | ללא        | מעל      | מעל        |
| ממוצע                   | תשואה   | סך הכל                  | ממוצע              | תשואה                   | סך הכל        | ממוצע                   | תשואה   | סך הכל                  | תקופת      | עשרים    | עשרים      |
| אפקטיבי                 | פנימי   | שווי הוגן               | אפקטיבי            | פנימי                   | שווי הוגן     | אפקטיבי                 | פנימי   | שווי הוגן               | פירעון     | שנה      | שנים       |
| בשנים                   | באחוזים | בשנים                   | באחוזים            | בשנים                   | באחוזים       | בשנים                   | באחוזים | בשנים                   |            |          |            |
| 0.89                    | 2.58    | 19,656                  | 1.12               | 2.40                    | 21,396        | 0.60                    | 2.38    | 20,248                  | 267        | -        | 29         |
| 1.71                    |         | 56,845                  | 1.73               |                         | 61,156        | 1.56                    |         | 59,862                  | -          | -        | 83         |
| 0.37                    |         | 4,473                   | 0.57               |                         | 6,631         | 0.32                    |         | 4,684                   | -          | -        | -          |
| <b>1.44</b>             |         | <b>80,974</b>           | <b>1.50</b>        |                         | <b>89,183</b> | <b>1.26</b>             |         | <b>84,794</b>           | <b>267</b> | <b>-</b> | <b>112</b> |
| 0.29                    | 0.48    | 24,502                  | 0.27               | 0.59                    | 26,827        | 0.30                    | 0.44    | 30,629                  | 9          | -        | 11         |
| 1.46                    |         | 52,625                  | 1.47               |                         | 58,153        | 1.20                    |         | 50,283                  | -          | -        | 121        |
| 0.49                    |         | 3,733                   | 0.60               |                         | 4,369         | 0.35                    |         | 3,905                   | -          | -        | -          |
| <b>1.06</b>             |         | <b>80,860</b>           | <b>1.07</b>        |                         | <b>89,349</b> | <b>0.84</b>             |         | <b>84,817</b>           | <b>9</b>   | <b>-</b> | <b>132</b> |
|                         |         | 114                     |                    |                         | (166)         |                         |         | (23)                    | 258        | -        | (20)       |
|                         |         |                         |                    |                         |               |                         |         | (23)                    | (23)       | (281)    | (281)      |

**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 משווה לפי שווי הוגן של החיים הממוצע האפקטיבי.

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן בעקביות להנחות שלפיהן חושבו השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- שיעור התשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 9 א. בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם 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 תתחנת ציאה, פיקודות נושאי ריבית מתדרגת עם מועדי, משיכה, אשראי ופיקודות עם הבטחת רצפה ופיקודות שונות המבוססות על הצמדה. הבנק משקף את סיכון הריבית בגין מכשירים אלו באופן סביר, באמצעות פריסת פירעון מועדי תזרימי המזומנים על פי מועדי החזרה והנחות שונות המבוססות על ניסיון העבר. המכשירים בהם לא ניתן לשקף באופן סביר את החשיפה לסכון ריבית על ידי פריסה לתקופות החזיות המאומצות. מסתכנים להיקף שאינו מהותי.

| ליום 31 בדצמבר 2012     |             |                         | ליום 30 ביוני 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> | ללא תקופת פירעון | מערך עשרים עד עשרים שנים | מערך עשרים עד עשרים שנים |
| ממוצע אפקטיבי           | תשואה פנימי | סך הכל שווי הוגן        | ממוצע אפקטיבי      | תשואה פנימי             | סך הכל שווי הוגן | ממוצע אפקטיבי           | תשואה פנימי | סך הכל שווי הוגן        |                  |                          |                          |
| בשנים                   | באחוזים     | בשנים                   | באחוזים            | בשנים                   | באחוזים          | בשנים                   | באחוזים     | בשנים                   |                  |                          |                          |
| -                       | -           | (2)                     | -                  | -                       | (1)              | -                       | -           | (2)                     | -                | -                        | -                        |
| -                       | -           | (2)                     | -                  | -                       | (1)              | -                       | -           | (2)                     | -                | -                        | -                        |
| 1.41                    | 3.24        | 158,364                 | 1.36               | 3.47                    | 152,036          | 1.36                    | 3.35        | 166,808                 | 949              | 4                        | 1,635                    |
| 1.56                    |             | 126,726                 | 1.55               |                         | 131,537          | 1.49                    |             | 126,278                 | -                | -                        | 83                       |
| 0.70                    |             | 8,013                   | 0.41               |                         | 10,535           | 0.52                    |             | 9,073                   | -                | -                        | -                        |
| <b>1.46</b>             |             | <b>293,103</b>          | <b>1.41</b>        |                         | <b>294,108</b>   | <b>1.39</b>             |             | <b>302,159</b>          | <b>949</b>       | <b>4</b>                 | <b>1,718</b>             |
| 1.28                    | 1.51        | 151,580                 | 1.40               | 2.06                    | 144,619          | 1.21                    | 1.31        | 160,136                 | 11               | 59                       | 2,633                    |
| 1.59                    |             | 127,167                 | 1.54               |                         | 132,643          | 1.44                    |             | 126,496                 | -                | -                        | 121                      |
| 0.81                    |             | 7,827                   | 0.32               |                         | 10,420           | 0.62                    |             | 8,702                   | -                | -                        | -                        |
| <b>1.41</b>             |             | <b>286,574</b>          | <b>1.43</b>        |                         | <b>287,682</b>   | <b>1.29</b>             |             | <b>295,334</b>          | <b>11</b>        | <b>59</b>                | <b>2,754</b>             |
|                         |             | 6,529                   |                    |                         | 6,426            |                         |             | 6,825                   | 938              | (55)                     | (1,036)                  |
|                         |             |                         |                    |                         |                  |                         |             | 6,825                   | 6,825            | 5,887                    | 5,942                    |

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

ליום 30 ביוני 2013

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(2)</sup> סיכון אשראי כולל |                 |                |                           |                  |                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|---------------------------|------------------|----------------------------------|
| חובות <sup>(1)</sup>                                                                      | על חשבון לקוחות | סך הכל         | איגרות חוב <sup>(4)</sup> | שווי הוגן נגזרים |                                  |
|                                                                                           |                 |                |                           |                  |                                  |
| 503                                                                                       | 210             | 713            | -                         | -                | חקלאות                           |
| 6,144                                                                                     | 3,550           | 9,694          | 58                        | 71               | תעשייה                           |
| 8,761                                                                                     | 15,338          | 24,099         | 29                        | 3                | בינוי ונדל"ן - בינוי             |
| 1,576                                                                                     | 315             | 1,891          | -                         | -                | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן   |
| 350                                                                                       | 428             | 778            | 18                        | 379              | חשמל ומים                        |
| 6,847                                                                                     | 1,944           | 8,791          | -                         | 59               | מסחר                             |
| 433                                                                                       | 164             | 597            | -                         | 1                | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל     |
| 766                                                                                       | 455             | 1,221          | -                         | 5                | תחבורה ואחסנה                    |
| 1,744                                                                                     | 882             | 2,626          | 1                         | 26               | תקשורת ושירותי מחשב              |
| 3,453                                                                                     | 7,103           | 10,556         | -                         | 938              | שירותים פיננסיים                 |
| 2,343                                                                                     | 726             | 3,069          | -                         | 5                | שירותים עסקיים אחרים             |
| 859                                                                                       | 306             | 1,165          | -                         | 57               | שירותים ציבוריים וקהילתיים       |
| <b>33,779</b>                                                                             | <b>31,421</b>   | <b>65,200</b>  | <b>106</b>                | <b>1,544</b>     | <b>סך הכל סיכון אשראי מסחרי</b>  |
| 83,533                                                                                    | 4,309           | 87,842         | -                         | -                | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור     |
| 13,119                                                                                    | 10,910          | 24,029         | -                         | 8                | אנשים פרטיים - אחר               |
| <b>130,431</b>                                                                            | <b>46,640</b>   | <b>177,071</b> | <b>106</b>                | <b>1,552</b>     | <b>סך הכל</b>                    |
| 3,811                                                                                     | 730             | 4,541          | 52                        | 26               | בגין פעילות לווים בחוץ לארץ      |
| <b>134,242</b>                                                                            | <b>47,370</b>   | <b>181,612</b> | <b>158</b>                | <b>1,578</b>     | <b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b> |
| 1,475                                                                                     | 93              | 1,568          | 431                       | 474              | תאגידים בנקאיים                  |
| 2,864                                                                                     | 119             | 2,983          | 6,006                     | -                | ממשלה                            |
| <b>138,581</b>                                                                            | <b>47,582</b>   | <b>186,163</b> | <b>6,595</b>              | <b>2,052</b>     | <b>סך הכל סיכון אשראי</b>        |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות 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 37 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

| סיכון אשראי<br>כולל בעייתי |                |                       |              | חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי<br>הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> |                         |                            |
|----------------------------|----------------|-----------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| עסקאות<br>עתידיות          | סך הכל         | בעייתי <sup>(5)</sup> | פגום         | הוצאות בגין<br>הפסדי אשראי                                                                     | מחיקות<br>חשבונאיות נטו | יתרת הפרשה<br>להפסדי אשראי |
| 1                          | 714            | 15                    | 12           | 1                                                                                              | -                       | 7                          |
| 238                        | 10,061         | 146                   | 105          | 11                                                                                             | 2                       | 98                         |
| 8                          | 24,139         | 1,057                 | 974          | (7)                                                                                            | 7                       | 197                        |
| -                          | 1,891          | 78                    | 72           | -                                                                                              | -                       | 18                         |
| 361                        | 1,536          | 2                     | 2            | 1                                                                                              | -                       | 1                          |
| 79                         | 8,929          | 248                   | 148          | (13)                                                                                           | 23                      | 100                        |
| 1                          | 599            | 8                     | 3            | 2                                                                                              | 1                       | 9                          |
| 11                         | 1,237          | 32                    | 26           | (2)                                                                                            | -                       | 21                         |
| 60                         | 2,713          | 31                    | 30           | (1)                                                                                            | 1                       | 11                         |
| 1,401                      | 12,895         | 307                   | 293          | 8                                                                                              | (5)                     | 173                        |
| 8                          | 3,082          | 37                    | 20           | 2                                                                                              | 9                       | 27                         |
| 187                        | 1,409          | 11                    | 7            | (2)                                                                                            | (1)                     | 6                          |
| <b>2,355</b>               | <b>69,205</b>  | <b>1,972</b>          | <b>1,692</b> | <b>-</b>                                                                                       | <b>37</b>               | <b>668</b>                 |
| -                          | 87,842         | 1,185                 | 2            | 198                                                                                            | 345                     | 671                        |
| 13                         | 24,050         | 211                   | 82           | 21                                                                                             | 36                      | 139                        |
| <b>2,368</b>               | <b>181,097</b> | <b>3,368</b>          | <b>1,776</b> | <b>219</b>                                                                                     | <b>418</b>              | <b>1,478</b>               |
| 53                         | 4,672          | 36                    | 36           | (4)                                                                                            | (1)                     | 15                         |
| <b>2,421</b>               | <b>185,769</b> | <b>3,404</b>          | <b>1,812</b> | <b>215</b>                                                                                     | <b>417</b>              | <b>1,493</b>               |
| 1,449                      | 3,922          | 5                     | 5            | -                                                                                              | -                       | 10                         |
| -                          | 8,989          | -                     | -            | -                                                                                              | -                       | -                          |
| <b>3,870</b>               | <b>198,680</b> | <b>3,409</b>          | <b>1,817</b> | <b>215</b>                                                                                     | <b>417</b>              | <b>1,503</b>               |

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

ליום 30 ביוני 2012<sup>(6)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(2)</sup> סיכון אשראי כולל |                                   |                |                           |                  |                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------------------|------------------|----------------------------------|
| חובות <sup>(1)</sup>                                                                      | על חשבון לקוחות והתחייבויות אחרות | סך הכל         | איגרות חוב <sup>(4)</sup> | שווי הוגן נגזרים | ערביות                           |
|                                                                                           |                                   |                |                           |                  |                                  |
| 539                                                                                       | 225                               | 764            | -                         | 1                | חקלאות                           |
| 6,059                                                                                     | 4,086                             | 10,145         | 89                        | 139              | תעשייה                           |
| 8,818                                                                                     | 13,688                            | 22,506         | 36                        | 5                | בינוי ונדל"ן - בינוי             |
| 1,574                                                                                     | 199                               | 1,773          | -                         | 1                | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן   |
| 293                                                                                       | 665                               | 958            | 68                        | 69               | חשמל ומים                        |
| 6,864                                                                                     | 1,884                             | 8,748          | -                         | 32               | מסחר                             |
| 349                                                                                       | 103                               | 452            | -                         | 2                | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל     |
| 848                                                                                       | 436                               | 1,284          | -                         | 4                | תחבורה ואחסנה                    |
| 1,861                                                                                     | 729                               | 2,590          | 3                         | 9                | תקשורת ושירותי מחשב              |
| 3,283                                                                                     | 8,264                             | 11,547         | -                         | 931              | שירותים פיננסיים                 |
| 2,432                                                                                     | 1,117                             | 3,549          | -                         | 10               | שירותים עסקיים אחרים             |
| 950                                                                                       | 466                               | 1,416          | -                         | 2                | שירותים ציבוריים וקהילתיים       |
| <b>33,870</b>                                                                             | <b>31,862</b>                     | <b>65,732</b>  | <b>196</b>                | <b>1,205</b>     | <b>סך הכל סיכון אשראי מסחרי</b>  |
| 74,662                                                                                    | 3,934                             | 78,596         | -                         | -                | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור     |
| 12,533                                                                                    | 9,476                             | 22,009         | -                         | 4                | אנשים פרטיים - אחר               |
| <b>121,065</b>                                                                            | <b>45,272</b>                     | <b>166,337</b> | <b>196</b>                | <b>1,209</b>     | <b>סך הכל</b>                    |
| 3,960                                                                                     | 385                               | 4,345          | 45                        | 6                | בגין פעילות לווים בחוץ לארץ      |
| <b>125,025</b>                                                                            | <b>45,657</b>                     | <b>170,682</b> | <b>241</b>                | <b>1,215</b>     | <b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b> |
| 3,469                                                                                     | 267                               | 3,736          | 582                       | 342              | תאגידים בנקאיים                  |
| 486                                                                                       | 148                               | 634            | 8,606                     | -                | ממשלה                            |
| <b>128,980</b>                                                                            | <b>46,072</b>                     | <b>175,052</b> | <b>9,429</b>              | <b>1,557</b>     | <b>סך הכל סיכון אשראי</b>        |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות 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 131 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין 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 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 דוחות כספיים אלו. על רקע זה, הוצגו מספרי ההשוואה מחדש.

| סיכון אשראי<br>כולל בעייתי |                |                       |              | חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי<br>הפסדי אשראי <sup>(3)</sup> |                         |                            |
|----------------------------|----------------|-----------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| עסקאות<br>עתידיות          | סך הכל         | בעייתי <sup>(5)</sup> | פגום         | הוצאות בגין<br>הפסדי אשראי                                                                     | מחיקות<br>חשבונאיות נטו | יתרת הפרשה<br>להפסדי אשראי |
| 3                          | 768            | 14                    | 10           | (1)                                                                                            | 1                       | 9                          |
| 322                        | 10,695         | 208                   | 220          | 13                                                                                             | 38                      | 126                        |
| 11                         | 22,558         | 745                   | 622          | 71                                                                                             | 13                      | 206                        |
| -                          | 1,774          | 78                    | 75           | (1)                                                                                            | 15                      | 19                         |
| 562                        | 1,657          | 1                     | -            | -                                                                                              | -                       | -                          |
| 57                         | 8,837          | 277                   | 103          | 6                                                                                              | 10                      | 143                        |
| 4                          | 458            | 9                     | 4            | -                                                                                              | 1                       | 9                          |
| 7                          | 1,295          | 10                    | 5            | 1                                                                                              | -                       | 9                          |
| 22                         | 2,624          | 9                     | 8            | (4)                                                                                            | -                       | 20                         |
| 1,053                      | 13,531         | 355                   | 186          | -                                                                                              | (28)                    | 137                        |
| 7                          | 3,566          | 532                   | 520          | (7)                                                                                            | -                       | 52                         |
| 309                        | 1,727          | 34                    | 24           | -                                                                                              | -                       | 6                          |
| <b>2,357</b>               | <b>69,490</b>  | <b>2,272</b>          | <b>1,777</b> | <b>78</b>                                                                                      | <b>50</b>               | <b>736</b>                 |
| -                          | 78,596         | 1,663                 | -            | 4                                                                                              | 30                      | 842                        |
| 8                          | 22,021         | 265                   | 101          | 22                                                                                             | 31                      | 157                        |
| <b>2,365</b>               | <b>170,107</b> | <b>4,200</b>          | <b>1,878</b> | <b>104</b>                                                                                     | <b>111</b>              | <b>1,735</b>               |
| 3                          | 4,399          | 16                    | 16           | -                                                                                              | -                       | 10                         |
| <b>2,368</b>               | <b>174,506</b> | <b>4,216</b>          | <b>1,894</b> | <b>104</b>                                                                                     | <b>111</b>              | <b>1,745</b>               |
| 1,636                      | 6,296          | 5                     | 5            | 8                                                                                              | -                       | 22                         |
| -                          | 9,240          | -                     | -            | -                                                                                              | -                       | -                          |
| <b>4,004</b>               | <b>190,042</b> | <b>4,221</b>          | <b>1,899</b> | <b>112</b>                                                                                     | <b>111</b>              | <b>1,767</b>               |

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

ליום 31 בדצמבר 2012<sup>(6)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות 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 לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין 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 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 דוחות כספיים אלו. על רקע זה, הוצגו מספרי ההשוואה מחדש.

| סיכון אשראי                                                      |                |                       |              |                            |                         |                            |
|------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|--------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| כולל בעייתי                                                      |                |                       |              |                            |                         |                            |
| חובות <sup>(1)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) בעייתי |                |                       |              |                            |                         |                            |
| הפסדי אשראי <sup>(3)</sup>                                       |                |                       |              |                            |                         |                            |
| עסקאות<br>עתידיות                                                | סך הכל         | בעייתי <sup>(5)</sup> | פגום         | הוצאות בגין<br>הפסדי אשראי | מחיקות<br>חשבונאיות נטו | יתרת הפרשה<br>להפסדי אשראי |
| 2                                                                | 654            | 15                    | 13           | 2                          | 4                       | 6                          |
| 306                                                              | 10,318         | 213                   | 161          | (2)                        | 35                      | 89                         |
| 25                                                               | 22,696         | 1,288                 | 1,138        | 49                         | 9                       | 211                        |
| -                                                                | 1,798          | 80                    | 70           | (7)                        | 13                      | 18                         |
| 540                                                              | 1,483          | 1                     | -            | -                          | -                       | -                          |
| 51                                                               | 9,162          | 367                   | 158          | 27                         | 27                      | 136                        |
| 5                                                                | 559            | 9                     | 3            | 1                          | 4                       | 8                          |
| 8                                                                | 1,185          | 33                    | 30           | 16                         | 1                       | 23                         |
| 14                                                               | 2,633          | 32                    | 30           | (13)                       | -                       | 13                         |
| 992                                                              | 13,184         | 356                   | 291          | 120                        | 35                      | 160                        |
| 7                                                                | 3,370          | 53                    | 34           | (1)                        | 56                      | 34                         |
| 292                                                              | 1,590          | 17                    | 16           | -                          | (7)                     | 7                          |
| <b>2,242</b>                                                     | <b>68,632</b>  | <b>2,464</b>          | <b>1,949</b> | <b>192</b>                 | <b>177</b>              | <b>705</b>                 |
| -                                                                | 83,628         | 1,594                 | 5            | 10                         | 73                      | 818                        |
| 7                                                                | 21,834         | 251                   | 89           | 64                         | 70                      | 154                        |
| <b>2,249</b>                                                     | <b>174,094</b> | <b>4,309</b>          | <b>2,038</b> | <b>266</b>                 | <b>320</b>              | <b>1,677</b>               |
| 24                                                               | 4,746          | 49                    | 49           | 14                         | 17                      | 18                         |
| <b>2,273</b>                                                     | <b>178,840</b> | <b>4,358</b>          | <b>2,087</b> | <b>280</b>                 | <b>337</b>              | <b>1,695</b>               |
| 1,542                                                            | 4,204          | 5                     | 5            | (4)                        | -                       | 10                         |
| -                                                                | 9,531          | -                     | -            | -                          | -                       | -                          |
| <b>3,815</b>                                                     | <b>192,575</b> | <b>4,363</b>          | <b>2,092</b> | <b>276</b>                 | <b>337</b>              | <b>1,705</b>               |

## סקירת ההנהלה - תוספת ד'

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק א' - מידע בדבר סך החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך:

| חשיפה מאזנית <sup>(2)</sup> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה חוץ מאזנית <sup>(3)(2)</sup>                                 |  |  |  |                         |  |  |  |
|-----------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------|--|--|--|-------------------------|--|--|--|
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול                                            |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לגבול |  |  |  |
| חשיפה מאזנית מעבר לגבול     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | חשיפה מאזנית מעבר לג                                               |  |  |  |                         |  |  |  |

החשיפה המוצגת לעיל מייצגת, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, חשיפות על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד או מכשיר כלשהו המספק לבנק "חיזוקי אשראי", כגון ערבויות, בטחונות, חוזי ביטוח ונגזרי אשראי. כאשר לא קיים "חיזוק אשראי", אזי הצד הנושא בסיכון הסופי הוא החייב עצמו.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

## סקירת ההנהלה – תוספת ד' - המשך

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

[illegible]

החשיפה המוצגת לעיל מייצגת, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, חשיפות על בסיס סיכון סופי. הצד הנושא בסיכון הסופי הוא אדם, עסק, מוסד או מכשיר כלשהו המספק לבנק "חיזוקי אשראי", כגון ערבויות, בטחונות, חוזי ביטוח ונגזרי אשראי. כאשר לא קיים "חיזוק אשראי", אזי הצד הנושא בסיכון הסופי הוא החייב עצמו.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני חוץ מאזני, סיכון אשראי מסחרי בעייתי וחובות פגומים מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.
- (5) הוצג מחדש.

## 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:

| ליום 30 ביוני 2013 |                  |       |
|--------------------|------------------|-------|
| חשיפה מאזנית       | חשיפה חוץ מאזנית |       |
| שוויץ              | 373              | 1,030 |

| ליום 30 ביוני 2012 <sup>(2)</sup> |                  |     |
|-----------------------------------|------------------|-----|
| חשיפה מאזנית                      | חשיפה חוץ מאזנית |     |
| גרמניה                            | 874              | 636 |

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

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות מזילים 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 ביוני 2013 |          |          |          |                                     |
|-------------------------------------------|----------|----------|----------|-------------------------------------|
| סך הכל                                    | פורטוגל  | אירלנד   | יוון     |                                     |
| 7                                         | -        | 7        | -        | סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח     |
| (1)                                       | -        | (1)      | -        | שינויים נטו בסכום החשיפה לזמן קצר   |
| <b>6</b>                                  | <b>-</b> | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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>-</b> | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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>-</b> | <b>6</b> | <b>-</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>-</b> | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח</b> |

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

(2) הוצג מחדש.

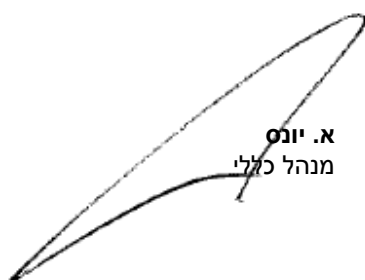
ב. אין חשיפה מהותית למדינות זרות עם בעית נזילות שעברו ארגון מחדש.

## הצהרה (Certification)

אני, אליעזר יונס, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 ולוועדת 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. יונס  
מנהל כללי

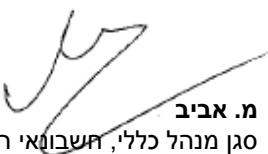


רמת גן, ח' באלול תשע"ג  
14 באוגוסט 2013

## הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 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 ולוועדת 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, ח' באלול תשע"ג  
 14 באוגוסט 2013

## 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 ביוני 2013 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלשה 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- 6.72% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2013, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהווים כ- 6.76% וכ- 5.68%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לתקופות של שישה ושלשה 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 ביוני 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 שיישומם בסקירה של תאגידים 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.3 א-ה. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק ובקשות להכיר בהן כתובעות ייצוגיות.

### בריטמן אלמגור זר ושות'

רואי חשבון  
ד"ר יאיר זר  
ח' באלול תשע"ג  
14 באוגוסט 2013

| משרד ראשי - תל אביב                                              | משרד רמת-גן                                                          | משרד ירושלים                                                    | משרד חיפה                                                         | משרד באר שבע                                                          | משרד אילת                                                         |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| מרכז עזריאלי 1<br>תל אביב, 67021<br>ת.ד. 16593<br>תל אביב, 61164 | הרקון 6<br>רמת-גן, 52521                                             | שרי ישראל 12<br>ירושלים, 94390                                  | מעלה השחרור 5<br>ת.ד. 5648<br>חיפה, 31055                         | פארק תעשיית עומר,<br>בניין 10, ת.ד. 1369<br>עומר, 84965               | המרכז העירוני<br>583, ת.ד.<br>אילת, 88104                         |
| טלפון: 03-6085555<br>פקס: 03-6094022<br>info@deloitte.co.il      | טלפון: 03-7551500<br>פקס: 03-5759955<br>info-ramatgan@deloitte.co.il | טלפון: 02-5018888<br>פקס: 02-5374173<br>info-jer@deloitte.co.il | טלפון: 04-8607333<br>פקס: 04-8672528<br>info-haifa@deloitte.co.il | טלפון: 08-6909500<br>פקס: 08-6909600<br>info-beersheva@deloitte.co.il | טלפון: 08-6375676<br>פקס: 08-6371628<br>info-eilat@deloitte.co.il |

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity.  
Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

## תמצית מאזן מאוחד

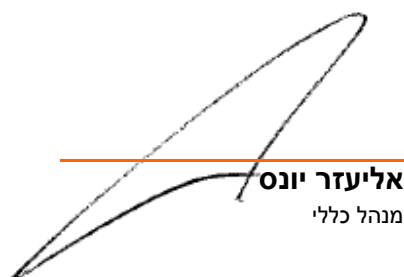
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 31 בדצמבר         | ליום 30 ביוני          | ביאור          |                                                  |
|------------------------|------------------------|----------------|--------------------------------------------------|
| 2012                   | 2012                   | 2013           |                                                  |
| (מבוקר)                | (בלתי מבוקר)           | (בלתי מבוקר)   |                                                  |
| <b>נכסים</b>           |                        |                |                                                  |
| 16,671                 | 15,846                 | 23,640         | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 9,041                  | 9,565                  | 6,661          | 2 ניירות ערך <sup>(1)</sup>                      |
| 207                    | 131                    | 37             | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 130,244                | <sup>(3)</sup> 125,025 | 134,242        | 3 אשראי לציבור                                   |
| (1,593)                | (1,639)                | (1,389)        | 3 הפרשה להפסדי אשראי                             |
| 128,651                | 123,386                | 132,853        | אשראי לציבור, נטו                                |
| 317                    | 209                    | 300            | אשראי לממשלות                                    |
| 60                     | <sup>(3)</sup> 53      | 62             | השקעות בחברות כלולות                             |
| 1,658                  | 1,594                  | 1,631          | בניינים וציוד                                    |
| 87                     | 87                     | 87             | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                      |
| 3,518                  | 2,964                  | 3,412          | 8 נכסים בגין מכשירים נגזרים                      |
| 2,032                  | 1,476                  | 1,920          | נכסים אחרים                                      |
| <b>162,242</b>         | <b>155,311</b>         | <b>170,603</b> | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
| <b>התחייבויות והון</b> |                        |                |                                                  |
| 128,499                | 122,284                | 135,721        | 4 פיקדונות הציבור                                |
| 1,694                  | 1,787                  | 2,106          | פיקדונות מבנקים                                  |
| 107                    | 137                    | 89             | פיקדונות הממשלה                                  |
| 14,039                 | 13,873                 | 14,807         | איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                |
| 3,773                  | 3,959                  | 3,259          | 8 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                 |
| 4,878                  | 4,627                  | 4,816          | התחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>                  |
| <b>152,990</b>         | <b>146,667</b>         | <b>160,798</b> | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |
| 8,811                  | 8,231                  | 9,341          | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק                 |
| 441                    | 413                    | 464            | זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| <b>9,252</b>           | <b>8,644</b>           | <b>9,805</b>   | <b>סך כל ההון</b>                                |
| <b>162,242</b>         | <b>155,311</b>         | <b>170,603</b> | <b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>                   |

- (1) מזה: 5,350 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון (ביום 30 ביוני 2012 - 8,431 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2012 - 7,803 מיליוני שקלים חדשים).
- (2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 104 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2012 - 106 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

  
**אליעזר יוניס**  
 מנהל כללי

  
**משה יודמן**  
 יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
 רמת גן, 14 באוגוסט 2013  
 ח' באלול תשע"ג

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לשישה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | 2012                 | 2013         |                                                       |
|---------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|--------------|-------------------------------------------------------|
| 2012                            | 2012                                   | 2013                                    | 2012                 | 2013         |                                                       |
| (מבוקר)                         | (בלתי מבוקר)                           | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)         | (בלתי מבוקר) |                                                       |
| 6,591                           | <sup>(1)</sup> 3,520                   | 3,117                                   | <sup>(1)</sup> 2,000 | 1,704        | הכנסות ריבית                                          |
| 3,377                           | <sup>(1)</sup> 1,849                   | 1,442                                   | <sup>(1)</sup> 1,116 | 831          | הוצאות ריבית                                          |
| 3,214                           | 1,671                                  | 1,675                                   | 884                  | 873          | הכנסות ריבית, נטו                                     |
| 276                             | 112                                    | 215                                     | 45                   | 181          | הוצאות בגין הפסדי אשראי                               |
| <b>2,938</b>                    | <b>1,559</b>                           | <b>1,460</b>                            | <b>839</b>           | <b>692</b>   | <b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b> |
|                                 |                                        |                                         |                      |              | <b>הכנסות שאינן מריבית</b>                            |
| 95                              | <sup>(1)</sup> (36)                    | 81                                      | (35)                 | 48           | הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית                    |
| 1,452                           | 707                                    | 728                                     | <sup>(1)</sup> 348   | 360          | עמלות                                                 |
| 26                              | 13                                     | 13                                      | 7                    | 8            | הכנסות אחרות                                          |
| <b>1,573</b>                    | <b>684</b>                             | <b>822</b>                              | <b>320</b>           | <b>416</b>   | <b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>                     |
|                                 |                                        |                                         |                      |              | <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                         |
| 1,701                           | 842                                    | 874                                     | 408                  | 429          | משכורות והוצאות נלוות                                 |
| 652                             | 318                                    | 338                                     | 160                  | 172          | אחזקה ופחת בניינים וציוד                              |
| 433                             | 210                                    | 211                                     | 108                  | 105          | הוצאות אחרות                                          |
| <b>2,786</b>                    | <b>1,370</b>                           | <b>1,423</b>                            | <b>676</b>           | <b>706</b>   | <b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>                |
| 1,725                           | 873                                    | 859                                     | 483                  | 402          | רווח לפני מיסים                                       |
| 599                             | 302                                    | 309                                     | 174                  | 145          | הפרשה למיסים על הרווח                                 |
| 1,126                           | 571                                    | 550                                     | 309                  | 257          | רווח לאחר מיסים                                       |
| -                               | -                                      | (1)                                     | -                    | 1            | חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת המס   |
|                                 |                                        |                                         |                      |              | <b>רווח נקי:</b>                                      |
| 1,126                           | 571                                    | 549                                     | 309                  | 258          | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| (50)                            | (25)                                   | (24)                                    | (14)                 | (13)         | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                 |
| <b>1,076</b>                    | <b>546</b>                             | <b>525</b>                              | <b>295</b>           | <b>245</b>   | <b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                        |

(1) סווג מחדש.

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         | לשישה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | 2012 | 2013 |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------|------|
| 2012                                    | 2012                                   | 2013                                    | 2012 | 2013 |
| (מבוקר)                                 | (בלתי מבוקר)                           | (בלתי מבוקר)                            |      |      |
| <b>רווח למניה <sup>(1)</sup></b>        |                                        |                                         |      |      |
| <b>רווח בסיסי למניה (בשקלים חדשים)</b>  |                                        |                                         |      |      |
| 4.77                                    | 2.40                                   | 2.31                                    | 1.29 | 1.07 |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b> |                                        |                                         |      |      |
| <b>רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)</b>  |                                        |                                         |      |      |
| 4.74                                    | 2.39                                   | 2.28                                    | 1.28 | 1.06 |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b> |                                        |                                         |      |      |

(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)

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני  | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 2013                                     | 2012                                    | 2013                                    | 2012                                    | 2013                                    | 2012                                    |
| (בלתי מבוקר)                             | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            |
| <b>רווח נקי:</b>                         |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 258                                      | 309                                     | 549                                     | 571                                     | 1,126                                   |                                         |
| (13)                                     | (14)                                    | (24)                                    | (25)                                    | (50)                                    |                                         |
| <b>245</b>                               | <b>295</b>                              | <b>525</b>                              | <b>546</b>                              | <b>1,076</b>                            |                                         |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:</b> |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| (17)                                     | 10                                      | 4                                       | 23                                      | 73                                      |                                         |
| -                                        | -                                       | (1)                                     | -                                       | -                                       |                                         |
| (3)                                      | -                                       | (3)                                     | (12)                                    | (22)                                    |                                         |
| <b>(20)</b>                              | <b>10</b>                               | <b>-</b>                                | <b>11</b>                               | <b>51</b>                               |                                         |
| 7                                        | (4)                                     | -                                       | (5)                                     | (18)                                    |                                         |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר:</b>             |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| (13)                                     | 6                                       | -                                       | 6                                       | 33                                      |                                         |
| 1                                        | 2                                       | 1                                       | -                                       | (3)                                     |                                         |
| <b>(12)</b>                              | <b>8</b>                                | <b>1</b>                                | <b>6</b>                                | <b>30</b>                               |                                         |
| <b>רווח כולל:</b>                        |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 245                                      | 315                                     | 549                                     | 577                                     | 1,159                                   |                                         |
| (12)                                     | (12)                                    | (23)                                    | (25)                                    | (53)                                    |                                         |
| <b>233</b>                               | <b>303</b>                              | <b>526</b>                              | <b>552</b>                              | <b>1,106</b>                            |                                         |

## תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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>138</b>                                       | <b>2,063</b>                       |
| -                                                      | -              | -                                                | -                                  |
| 7                                                      | -              | 7                                                | -                                  |
| (7)                                                    | -              | (7)                                              | -                                  |
| -                                                      | -              | (11)                                             | 11                                 |
| -                                                      | -              | -                                                | -                                  |
| <b>2,125</b>                                           | <b>(76)</b>    | <b>127</b>                                       | <b>2,074</b>                       |
| <b>יתרה ליום 31 במרץ 2013</b>                          |                |                                                  |                                    |
| רווח נקי לתקופה                                        |                |                                                  |                                    |
| 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 ביוני 2013</b>                         |                |                                                  |                                    |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (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>2,100</b>                                           | <b>(76)</b>    | <b>170</b>                                       | <b>2,006</b>                       |
| -                                                      | -              | -                                                | -                                  |
| 4                                                      | -              | 4                                                | -                                  |
| (9)                                                    | -              | (9)                                              | -                                  |
| -                                                      | -              | (9)                                              | 9                                  |
| -                                                      | -              | -                                                | -                                  |
| <b>2,095</b>                                           | <b>(76)</b>    | <b>156</b>                                       | <b>2,015</b>                       |
| <b>יתרה ליום 30 ביוני 2012</b>                         |                |                                                  |                                    |

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

(2) ברבעון השני של שנת 2013 הונפקו 186,699 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת (ברבעון השני של שנת 2012 - 75,862 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת), כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 489,076 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. כל אחת (ברבעון השני של שנת 2012 - 413,036 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.נ. 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. בנוסף, 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 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.

| 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>9,560</b>  | <b>452</b>                  | <b>9,108</b> | <b>6,970</b>          | <b>13</b>                                    |
| 258           | 13                          | 245          | 245                   | -                                            |
| 7             | -                           | 7            | -                     | -                                            |
| (7)           | -                           | (7)          | -                     | -                                            |
| -             | -                           | -            | -                     | -                                            |
| (13)          | (1)                         | (12)         | -                     | (12)                                         |
| <b>9,805</b>  | <b>464</b>                  | <b>9,341</b> | <b>7,215</b>          | <b>1</b>                                     |
|               |                             |              |                       |                                              |
| <b>8,334</b>  | <b>401</b>                  | <b>7,933</b> | <b>5,865</b>          | <b>(32)</b>                                  |
| 309           | 14                          | 295          | 295                   | -                                            |
| 4             | -                           | 4            | -                     | -                                            |
| (9)           | -                           | (9)          | -                     | -                                            |
| -             | -                           | -            | -                     | -                                            |
| 6             | (2)                         | 8            | -                     | 8                                            |
| <b>8,644</b>  | <b>413</b>                  | <b>8,231</b> | <b>6,160</b>          | <b>(24)</b>                                  |

## תמצית דוח על השינויים בהון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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> |
| 2,121                                                 | (76)           | 139                                              | 2,058                              |
| -                                                     | -              | -                                                | -                                  |
| 9                                                     | -              | 9                                                | -                                  |
| (5)                                                   | -              | (5)                                              | -                                  |
| -                                                     | -              | (16)                                             | 16                                 |
| -                                                     | -              | -                                                | -                                  |
| 2,125                                                 | (76)           | 127                                              | 2,074                              |
| <b>יתרה ליום 1 בינואר 2013</b>                        |                |                                                  |                                    |
| רווח נקי לתקופה                                       |                |                                                  |                                    |
| 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 ביוני 2013</b>                        |                |                                                  |                                    |
| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) |                |                                                  |                                    |
| 2,082                                                 | (76)           | 155                                              | 2,003                              |
| -                                                     | -              | -                                                | -                                  |
| 13                                                    | -              | 13                                               | -                                  |
| -                                                     | -              | -                                                | -                                  |
| -                                                     | -              | (12)                                             | 12                                 |
| -                                                     | -              | -                                                | -                                  |
| 2,095                                                 | (76)           | 156                                              | 2,015                              |
| <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 ביוני 2012</b>                        |                |                                                  |                                    |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)             |                |                                                  |                                    |
| 2,082                                                 | (76)           | 155                                              | 2,003                              |
| -                                                     | -              | -                                                | -                                  |
| 11                                                    | -              | 11                                               | -                                  |
| 28                                                    | -              | 28                                               | -                                  |
| -                                                     | -              | (55)                                             | 55                                 |
| -                                                     | -              | -                                                | -                                  |
| 2,121                                                 | (76)           | 139                                              | 2,058                              |
| <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2012</b>                       |                |                                                  |                                    |

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

(2) במחצית הראשונה של שנת 2013 הונפקו 496,057 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (במחצית הראשונה של שנת 2012 - 162,159 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת), כנגד מימוש של אופציות במסגרת תכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 489,076 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת (במחצית השנייה 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 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. בנוסף, 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 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.

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>          | -                                            |
| 549           | 24                          | 525          | 525                   | -                                            |
| 9             | -                           | 9            | -                     | -                                            |
| (5)           | -                           | (5)          | -                     | -                                            |
| -             | -                           | -            | -                     | -                                            |
| -             | (1)                         | 1            | -                     | 1                                            |
| <b>9,805</b>  | <b>464</b>                  | <b>9,341</b> | <b>7,215</b>          | <b>1</b>                                     |
|               |                             |              |                       |                                              |
| <b>8,054</b>  | <b>388</b>                  | <b>7,666</b> | <b>5,614</b>          | <b>(30)</b>                                  |
| 571           | 25                          | 546          | 546                   | -                                            |
| 13            | -                           | 13           | -                     | -                                            |
| -             | -                           | -            | -                     | -                                            |
| -             | -                           | -            | -                     | -                                            |
| 6             | -                           | 6            | -                     | 6                                            |
| <b>8,644</b>  | <b>413</b>                  | <b>8,231</b> | <b>6,160</b>          | <b>(24)</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)

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני                                                   | לשישה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר |                        |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|------------------------|----------------------|
| 2013                                                                                      | 2012                                   | 2012                            |                        |                      |
| (בלתי מבוקר)                                                                              | (בלתי מבוקר)                           | (מבוקר)                         |                        |                      |
| תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת                                                              |                                        |                                 |                        |                      |
| 258                                                                                       | 309                                    | 549                             | 571                    | 1,126                |
| רווח נקי לתקופה                                                                           |                                        |                                 |                        |                      |
| התאמות:                                                                                   |                                        |                                 |                        |                      |
| (1)                                                                                       | -                                      | 1                               | -                      | -                    |
| חלקו של התאגיד ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות                                       |                                        |                                 |                        |                      |
| 63                                                                                        | 62                                     | 124                             | 114                    | 230                  |
| פחת על בניינים וציוד                                                                      |                                        |                                 |                        |                      |
| 181                                                                                       | 45                                     | 215                             | 112                    | 276                  |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                                                   |                                        |                                 |                        |                      |
| (36)                                                                                      | 34                                     | 1                               | (10)                   | (244)                |
| הפסד (רווח) נטו משינוי ערך ניירות ערך לפדיון, משינוי ערך וממכירת ניירות ערך זמינים למכירה |                                        |                                 |                        |                      |
| -                                                                                         | 8                                      | -                               | 8                      | 8                    |
| ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה                                                   |                                        |                                 |                        |                      |
| (18)                                                                                      | (28)                                   | (20)                            | (18)                   | (44)                 |
| הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר                        |                                        |                                 |                        |                      |
| -                                                                                         | (1)                                    | -                               | -                      | -                    |
| הפסד (רווח), נטו ממימוש בניינים וציוד                                                     |                                        |                                 |                        |                      |
| 7                                                                                         | 4                                      | 9                               | 13                     | 11                   |
| הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות                                                         |                                        |                                 |                        |                      |
| (48)                                                                                      | (74)                                   | (61)                            | 8                      | 17                   |
| מיסים נדחים, נטו                                                                          |                                        |                                 |                        |                      |
| (1)                                                                                       | 4                                      | (12)                            | -                      | (8)                  |
| פיצויי פרישה – קיטון בעודף היעודה על העתודה                                               |                                        |                                 |                        |                      |
| 37                                                                                        | 109                                    | 54                              | 25                     | 73                   |
| הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון                                                   |                                        |                                 |                        |                      |
| 39                                                                                        | (186)                                  | 169                             | (117)                  | 66                   |
| השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים                                                |                                        |                                 |                        |                      |
| שינוי נטו בנכסים שוטפים                                                                   |                                        |                                 |                        |                      |
| 2,117                                                                                     | (586)                                  | 1,504                           | (1,855)                | (1,296)              |
| פיקדונות בבנקים, נטו                                                                      |                                        |                                 |                        |                      |
| (2,491)                                                                                   | (3,062) <sup>(1)</sup>                 | (4,417)                         | (4,205)                | (9,669)              |
| אשראי לציבור, נטו                                                                         |                                        |                                 |                        |                      |
| 7                                                                                         | (19)                                   | 17                              | (13)                   | (121)                |
| אשראי לממשלות, נטו                                                                        |                                        |                                 |                        |                      |
| 157                                                                                       | 80                                     | 170                             | 5                      | (71)                 |
| ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נטו                                     |                                        |                                 |                        |                      |
| 286                                                                                       | (766) <sup>(1)</sup>                   | 103                             | 139                    | (425)                |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים, נטו                                                            |                                        |                                 |                        |                      |
| 1,008                                                                                     | 426                                    | 718                             | (72)                   | (1,064)              |
| ניירות ערך למסחר, נטו                                                                     |                                        |                                 |                        |                      |
| (239)                                                                                     | (91) <sup>(1)</sup>                    | 167                             | (138)                  | (689)                |
| נכסים אחרים, נטו                                                                          |                                        |                                 |                        |                      |
| שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות                                                              |                                        |                                 |                        |                      |
| 52                                                                                        | 87                                     | 412                             | (220)                  | (313)                |
| פיקדונות מבנקים, נטו                                                                      |                                        |                                 |                        |                      |
| 5,302                                                                                     | (2,604) <sup>(1)</sup>                 | 7,222                           | (2,869) <sup>(1)</sup> | 9,263                |
| פיקדונות הציבור, נטו                                                                      |                                        |                                 |                        |                      |
| (9)                                                                                       | (6)                                    | (18)                            | (15)                   | (45)                 |
| פיקדונות מהממשלה, נטו                                                                     |                                        |                                 |                        |                      |
| (493)                                                                                     | 715                                    | (514)                           | (5)                    | (191)                |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים, נטו                                                       |                                        |                                 |                        |                      |
| (30)                                                                                      | (27) <sup>(1)</sup>                    | (82)                            | (23)                   | (197) <sup>(1)</sup> |
| התחייבויות אחרות, נטו                                                                     |                                        |                                 |                        |                      |
| 7                                                                                         | (5)                                    | 21                              | (5)                    | 11                   |
| הכנסות מראש, נטו                                                                          |                                        |                                 |                        |                      |
| 6,155                                                                                     | (364)                                  | 6,332                           | (2,832)                | (2,902)              |
| מזומנים נטו מפעילות שוטפת                                                                 |                                        |                                 |                        |                      |

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על תזרימי המזומנים- המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני       | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 2013                                          | 2012                                    | 2013                                    | 2012                                    | 2013                                    | 2012                                    |
| (בלתי מבוקר)                                  | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)                            |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>           |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| (80)                                          | (356)                                   | (80)                                    | (356)                                   | (420)                                   | (420)                                   |
| רכישת איגרות חוב מוחזקות לפדיון               |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 5                                             | 12                                      | 10                                      | 12                                      | 25                                      | 25                                      |
| תמורה מפדיון איגרות חוב מוחזקות לפדיון        |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| (92)                                          | (1,812)                                 | (697)                                   | (5,774)                                 | (7,479)                                 | (7,479)                                 |
| רכישת ניירות ערך זמינים למכירה                |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 1,909                                         | 3,393                                   | 2,452                                   | 5,099                                   | 8,717                                   | 8,717                                   |
| תמורה ממכירה ומפדיון ניירות ערך זמינים למכירה |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| (50)                                          | (30)                                    | (85)                                    | (73)                                    | (228)                                   | (228)                                   |
| רכישת בניינים וציוד                           |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| -                                             | 1                                       | -                                       | 2                                       | -                                       | -                                       |
| תמורה מממוש בניינים וציוד                     |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| -                                             | 3                                       | (4)                                     | (1)                                     | (8)                                     | (8)                                     |
| רכישת מניות בחברות כלולות                     |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| <b>1,692</b>                                  | <b>1,211</b>                            | <b>1,596</b>                            | <b>(1,091)</b>                          | <b>607</b>                              | <b>607</b>                              |
| <b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>              |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>           |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| -                                             | 1,557                                   | 1,509                                   | 2,161                                   | 2,161                                   | 2,161                                   |
| הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים       |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| (75)                                          | (336)                                   | (795)                                   | (336)                                   | (397)                                   | (397)                                   |
| פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים         |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| <b>(75)</b>                                   | <b>1,221</b>                            | <b>714</b>                              | <b>1,825</b>                            | <b>1,764</b>                            | <b>1,764</b>                            |
| <b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>              |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 7,772                                         | 2,068                                   | 8,642                                   | (2,098)                                 | (531)                                   | (531)                                   |
| גידול (קיטון) במזומנים                        |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 15,134                                        | 10,756                                  | 14,394                                  | 14,991                                  | 14,991                                  | 14,991                                  |
| יתרת מזומנים לתחילת תקופה                     |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| (39)                                          | 186                                     | (169)                                   | 117                                     | (66)                                    | (66)                                    |
| השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים     |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| <b>22,867</b>                                 | <b>13,010</b>                           | <b>22,867</b>                           | <b>13,010</b>                           | <b>14,394</b>                           | <b>14,394</b>                           |
| <b>יתרת מזומנים לסוף תקופה</b>                |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| <b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>         |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 1,753                                         | 1,901                                   | 3,183                                   | 3,403                                   | 6,602                                   | 6,602                                   |
| ריבית שהתקבלה                                 |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 962                                           | 985                                     | 1,339                                   | 1,740                                   | 3,270                                   | 3,270                                   |
| ריבית ששולמה                                  |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| -                                             | -                                       | -                                       | -                                       | 24                                      | 24                                      |
| דיבידנדים שהתקבלו                             |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 4                                             | -                                       | 5                                       | -                                       | -                                       | -                                       |
| מסים על הכנסה שהתקבלו                         |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 184                                           | 150                                     | 292                                     | 267                                     | 556                                     | 556                                     |
| מסים על הכנסה ששולמו                          |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| <b>נספח א' – פעולות שלא במזומן</b>            |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |
| 12                                            | 21                                      | 12                                      | 21                                      | 44                                      | 44                                      |
| רכישות בניינים וציוד                          |                                         |                                         |                                         |                                         |                                         |

(1) סוג מחדש.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2013 ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) 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 14 באוגוסט 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 ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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 לדיר.

## 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 הצגתו.

### 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 יתרונם 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 שישנו 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 שפירעונם 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 ושאנים 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 שנקללו 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.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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.

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 ששלו 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, מספרי ההשוואה. חלק מדרישות הגילוי החדשות בדבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מיושמות על ידי הבנק החל מיום 1 בינואר 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 ההצבעה הפוטנציאליות שהן משמעותיות, ולא רק זכויות הצבעה פוטנציאליות הניתנות למימוש מיידי.

ב. תיקון IAS 28, השקעות בחברות כלולות ובעסקאות משותפות  
בהתאם לתיקון בוטל השיערוך של הזכויות הקיימות או הנותרות 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 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 הייתה 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 ההפרשה 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 ההפרשה 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 ההפרשה 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 ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור כנגזרת מהגידול בהיקף מתן האשראי השוטף, בהשוואה לעבר.

ברבעון זה, עדכן הבנק את יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לשיעור של 0.35%.

התאמת ההפרשה שנכללה בדוחות כספיים אלו מסתכמת לכ-191 מיליון 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 מדידת הכנסות ריבית.

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.

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 החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך.

הבנק בוחן את השלכות אימוץ ההוראה על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 10 באפריל 2013 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי (להלן – "הטיוטה"). הטיוטה 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 הטיוטה נוספו שאלות ותשובות המסבירות את אופן חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. כמו כן, בטיוטה 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 בטיוטה 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 בהוראת 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 2 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הרכב:

| הערך<br>במאזן | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | רווחים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | הפסדים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|---------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|
| 1,203         | 1,203                        | 6                                             | -                                             | 1,209                    |

(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון

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

### (2) ניירות ערך זמינים למכירה

#### איגרות חוב ומלוות -

|       |       |    |      |       |                                   |
|-------|-------|----|------|-------|-----------------------------------|
| 3,078 | 3,080 | 38 | (40) | 3,078 | של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>     |
| 85    | 82    | 3  | -    | 85    | של ממשלות זרות <sup>(6),(2)</sup> |
| 124   | 124   | -  | -    | 124   | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל  |
| 307   | 306   | 1  | -    | 307   | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים    |
| 31    | 31    | -  | -    | 31    | של אחרים בישראל                   |
| 128   | 126   | 2  | -    | 128   | של אחרים זרים                     |
| 3,753 | 3,749 | 44 | (40) | 3,753 | סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה  |
| 109   | 109   | -  | -    | 109   | מניות <sup>(3)</sup>              |
| 3,862 | 3,858 | 44 | (40) | 3,862 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה  |

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

### (3) ניירות ערך למסחר

#### איגרות חוב -

|       |       |                   |                    |       |                               |
|-------|-------|-------------------|--------------------|-------|-------------------------------|
| 1,596 | 1,591 | 13                | (8)                | 1,596 | של ממשלת ישראל <sup>(7)</sup> |
| 1,596 | 1,591 | 13 <sup>(5)</sup> | (8) <sup>(5)</sup> | 1,596 | סך כל ניירות הערך למסחר       |

|       |       |    |      |       |                   |
|-------|-------|----|------|-------|-------------------|
| 6,661 | 6,652 | 63 | (48) | 6,667 | סך כל ניירות הערך |
|-------|-------|----|------|-------|-------------------|

- נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - לפרטים בדבר שעבודים החלים על ניירות ערך שמחזיק הבנק, ראה ביאור 15 א'-ו' לדוחות הכספיים של שנת 2012.
  - כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בניכוי הפרשה לירידת ערך שאינה בעלת אופי זמני, בסך כ-108 מיליוני שקלים חדשים.
  - כלולים ברווח הכולל האחר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
  - נדקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
  - איגרות חוב בעיקר של ממשלת ארצות הברית.
  - מזה, ניירות ערך בסך 907 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 ביוני 2013 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים.

## ביאור 2 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. הרכב:

| הערך<br>במאזן | עלות מופחתת<br>(במניות – עלות) | רווחים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | הפסדים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|---------------|--------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|
| 1,059         | 1,059                          | -                                             | (1)                                           | 1,058                    |

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

### (2) ניירות ערך זמינים למכירה

#### איגרות חוב ומלוות -

|       |       |                   |                     |       |                                   |
|-------|-------|-------------------|---------------------|-------|-----------------------------------|
| 6,175 | 6,230 | 29                | (84)                | 6,175 | של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>     |
| 100   | 100   | -                 | -                   | 100   | של ממשלות זרות <sup>(6),(2)</sup> |
| 121   | 123   | 2                 | (4)                 | 121   | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל  |
| 480   | 476   | 4                 | -                   | 480   | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים    |
| 33    | 31    | 2                 | -                   | 33    | מגובי נכסים (ABS)                 |
| 60    | 60    | -                 | -                   | 60    | של אחרים בישראל                   |
| 181   | 180   | 1                 | -                   | 181   | של אחרים זרים                     |
| 7,150 | 7,200 | 38                | (88)                | 7,150 | סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה  |
| 80    | 80    | -                 | -                   | 80    | מניות <sup>(3)</sup>              |
| 7,230 | 7,280 | 38 <sup>(4)</sup> | (88) <sup>(4)</sup> | 7,230 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה  |

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

### (3) ניירות ערך למסחר

#### איגרות חוב -

|       |       |                   |                    |       |                                |
|-------|-------|-------------------|--------------------|-------|--------------------------------|
| 1,272 | 1,263 | 14                | (5)                | 1,272 | של ממשלת ישראל <sup>(7)</sup>  |
| 4     | 4     | -                 | -                  | 4     | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |
| 1,276 | 1,267 | 14 <sup>(5)</sup> | (5) <sup>(5)</sup> | 1,276 | סך כל ניירות הערך למסחר        |

|       |       |    |      |       |                   |
|-------|-------|----|------|-------|-------------------|
| 9,565 | 9,606 | 52 | (94) | 9,564 | 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' ו-ל' 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-75 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כוללים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.
- (6) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (7) מזה, ניירות ערך בסך 347 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.

ב. ליום 30 ביוני 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<br>במאזן | עלות מופחתת<br>(במניות-עלות) | רווחים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | הפסדים<br>שטרם הוכרו<br>מהתאמות<br>לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|---------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|
| 1,123         | 1,123                        | 3                                             | -                                             | 1,126                    |

(1) איגרות חוב של ממשלת ישראל המוחזקות לפדיון

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

### (2) ניירות ערך זמינים למכירה

#### איגרות חוב ומלוות -

|       |       |                   |                     |       |                                   |
|-------|-------|-------------------|---------------------|-------|-----------------------------------|
| 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                     |
| 5,505 | 5,505 | 53                | (53)                | 5,505 | סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה  |
| 119   | 120   | -                 | (1)                 | 119   | מניות <sup>(3)</sup>              |
| 5,624 | 5,625 | 53 <sup>(4)</sup> | (54) <sup>(4)</sup> | 5,624 | סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה  |

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

### (3) ניירות ערך למסחר

#### איגרות חוב -

|       |       |                   |                     |       |                                |
|-------|-------|-------------------|---------------------|-------|--------------------------------|
| 2,291 | 2,272 | 39                | (20)                | 2,291 | של ממשלת ישראל <sup>(7)</sup>  |
| 3     | 3     | -                 | -                   | 3     | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |
| 2,294 | 2,275 | 39 <sup>(5)</sup> | (20) <sup>(5)</sup> | 2,294 | סך כל ניירות הערך למסחר        |
| 9,044 | 9,023 | 95                | (74)                | 9,044 | 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-115 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (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 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, 11 ו-ב לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 11 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 ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |               |              |            |            |            |
|-------------------------------------------|---------------|--------------|------------|------------|------------|
| הפרשה להפסדי אשראי                        |               |              |            |            |            |
| סך הכל                                    | בנקים וממשלות | אשראי לציבור |            |            |            |
|                                           |               | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיר       | מסחרי      |
| 1,680                                     | 11            | 1,669        | 149        | 811        | 709        |
| 181                                       | (1)           | 182          | 9          | 185        | (12)       |
| (424)                                     | -             | (424)        | (43)       | (322)      | (59)       |
| 66                                        | -             | 66           | 24         | -          | 42         |
| (358)                                     | -             | (358)        | (19)       | (322)      | (17)       |
| <b>1,503</b>                              | <b>10</b>     | <b>1,493</b> | <b>139</b> | <b>674</b> | <b>680</b> |
| 104                                       | -             | 104          | 11         | -          | 93         |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(2)</sup> |               |              |            |            |            |
|----------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|------------|------------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                       |               |              |            |            |            |
| סך הכל                                                   | בנקים וממשלות | אשראי לציבור |            |            |            |
|                                                          |               | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיר       | מסחרי      |
| 1,787                                                    | 18            | 1,769        | 166        | 867        | 736        |
| 45                                                       | 4             | 41           | 9          | -          | 32         |
| (97)                                                     | -             | (97)         | (38)       | (15)       | (44)       |
| 32                                                       | -             | 32           | 20         | -          | 12         |
| (65)                                                     | -             | (65)         | (18)       | (15)       | (32)       |
| <b>1,767</b>                                             | <b>22</b>     | <b>1,745</b> | <b>157</b> | <b>852</b> | <b>736</b> |
| 106                                                      | -             | 106          | 16         | -          | 90         |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

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 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 4.ג.1.

(3) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיר 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

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

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |               |              |            |                      |            |
|------------------------------------------|---------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| הפרשה להפסדי אשראי                       |               |              |            |                      |            |
| סך הכל                                   | בנקים וממשלות | אשראי לציבור |            |                      |            |
|                                          |               | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיוור               | מסחרי      |
| 1,705                                    | 10            | 1,695        | 154        | 821                  | 720        |
| 215                                      | -             | 215          | 21         | 198                  | (4)        |
| (508)                                    | -             | (508)        | (75)       | (345) <sup>(3)</sup> | (88)       |
| 91                                       | -             | 91           | 39         | -                    | 52         |
| (417)                                    | -             | (417)        | (36)       | (345)                | (36)       |
| <b>1,503</b>                             | <b>10</b>     | <b>1,493</b> | <b>139</b> | <b>674</b>           | <b>680</b> |
| 104                                      | -             | 104          | 11         | -                    | 93         |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 <sup>(2)</sup> |               |              |            |            |            |
|---------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|------------|------------|
| הפרשה להפסדי אשראי                                      |               |              |            |            |            |
| סך הכל                                                  | בנקים וממשלות | אשראי לציבור |            |            |            |
|                                                         |               | סך הכל       | פרטי אחר   | לדיוור     | מסחרי      |
| 1,766                                                   | 14            | 1,752        | 166        | 878        | 708        |
| 112                                                     | 8             | 104          | 22         | 4          | 78         |
| (189)                                                   | -             | (189)        | (70)       | (30)       | (89)       |
| 78                                                      | -             | 78           | 39         | -          | 39         |
| (111)                                                   | -             | (111)        | (31)       | (30)       | (50)       |
| <b>1,767</b>                                            | <b>22</b>     | <b>1,745</b> | <b>157</b> | <b>852</b> | <b>736</b> |
| 106                                                     | -             | 106          | 16         | -          | 90         |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

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 הנדרשת לפי ההוראות כאמור. לפירוט ראה ביאור 4.ג.1.

(3) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיוור 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 ביוני 2013                                |               |                |               |                       |               |
|----------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|-----------------------|---------------|
| סך הכל                                       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור   |               |                       |               |
|                                              |               | סך הכל         | פרטי אחר      | לדיור                 | מסחרי         |
| 34,483                                       | 4,339         | 30,144         | 548           | 2                     | 29,594        |
| 104,098                                      | -             | 104,098        | 12,886        | 85,115                | 6,097         |
| <b>138,581</b>                               | <b>4,339</b>  | <b>134,242</b> | <b>13,434</b> | <b>85,117</b>         | <b>35,691</b> |
| 84,323                                       | -             | 84,323         | -             | <sup>(3)</sup> 84,323 | -             |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>       |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטי                          |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |               |                |               |                       |               |
| סך הכל חובות                                 |               |                |               |                       |               |
| שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור           |               |                |               |                       |               |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטי                          |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |               |                |               |                       |               |
| 580                                          | 10            | 570            | 32            | 2                     | 536           |
| 819                                          | -             | 819            | 96            | <sup>(5)(4)</sup> 672 | 51            |
| <b>1,399</b>                                 | <b>10</b>     | <b>1,389</b>   | <b>128</b>    | <b>674</b>            | <b>587</b>    |
| 378                                          | -             | 378            | -             | 378                   | -             |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי                    |               |                |               |                       |               |
| מזה: הפרשה לפי עומק פיגור                    |               |                |               |                       |               |

| 30 ביוני 2012 <sup>(2)</sup>                 |               |                |               |                       |               |
|----------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|-----------------------|---------------|
| סך הכל                                       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור   |               |                       |               |
|                                              |               | סך הכל         | פרטי אחר      | לדיור                 | מסחרי         |
| 35,816                                       | 3,955         | 31,861         | 639           | 17                    | 31,205        |
| 93,164                                       | -             | 93,164         | 11,971        | 76,220                | 4,973         |
| <b>128,980</b>                               | <b>3,955</b>  | <b>125,025</b> | <b>12,610</b> | <b>76,237</b>         | <b>36,178</b> |
| 75,325                                       | -             | 75,325         | -             | <sup>(3)</sup> 75,325 | -             |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>       |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטי                          |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |               |                |               |                       |               |
| סך הכל חובות                                 |               |                |               |                       |               |
| שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור           |               |                |               |                       |               |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס פרטי                          |               |                |               |                       |               |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |               |                |               |                       |               |
| 687                                          | 22            | 665            | 46            | 15                    | 604           |
| 974                                          | -             | 974            | 95            | 837                   | 42            |
| <b>1,661</b>                                 | <b>22</b>     | <b>1,639</b>   | <b>141</b>    | <b>852</b>            | <b>646</b>    |
| 744                                          | -             | 744            | -             | 744                   | -             |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי                    |               |                |               |                       |               |
| מזה: הפרשה לפי עומק פיגור                    |               |                |               |                       |               |

| 31 בדצמבר 2012                               |               |                |                       |                       |                       |
|----------------------------------------------|---------------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| סך הכל                                       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור   |                       |                       |                       |
|                                              |               | סך הכל         | פרטי אחר              | לדיור                 | 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 | -                     |
| יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>       |               |                |                       |                       |                       |
| שנבדקו על בסיס פרטי                          |               |                |                       |                       |                       |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |               |                |                       |                       |                       |
| סך הכל חובות                                 |               |                |                       |                       |                       |
| שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור           |               |                |                       |                       |                       |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> |               |                |                       |                       |                       |
| שנבדקו על בסיס פרטי                          |               |                |                       |                       |                       |
| 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                   | -                     |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי                    |               |                |                       |                       |                       |
| 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 5,081 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2012 - 4,726 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2012 - 5,037 מיליוני שקלים חדשים).
- (4) ברבעון זה, עדיין הבנק את יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מיום 21 במרץ 2013. לפירוט, ראה ביאור 1 ג.6.
- (5) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדיור מופרשות במלואן, שנמחקו.
- (6) סוג מחדש.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

<sup>(1)</sup> ב. חובות

## 1. א. איכות אשראי ופיגורים

| 30 ביוני 2013                 |                              |                |              |              |                |
|-------------------------------|------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| חובות לא פגומים מידע נוסף     |                              | סך הכל         | בעייתיים (2) |              | לא             |
| בפיגור של 90 ימים או יותר (4) | בפיגור של 30 ועד 89 ימים (5) |                | פגומים (3)   | לא פגומים    | בעייתיים       |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |                              |                |              |              |                |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                              |                |              |              |                |
| 4                             | 7                            | 7,366          | 654          | 20           | 6,692          |
| 13                            | -                            | 1,576          | 22           | 6            | 1,548          |
| 9                             | 3                            | 3,443          | 280          | 12           | 3,151          |
| 63                            | 21                           | 19,999         | 352          | 149          | 19,498         |
| <b>89</b>                     | <b>31</b>                    | <b>32,384</b>  | <b>1,308</b> | <b>187</b>   | <b>30,889</b>  |
| 870                           | 1,194 (7)(6)                 | 84,928         | 2            | 1,194 (7)    | 83,732         |
| 58                            | 21                           | 13,119         | 81           | 124          | 12,914         |
| <b>1,017</b>                  | <b>1,246</b>                 | <b>130,431</b> | <b>1,391</b> | <b>1,505</b> | <b>127,535</b> |
| -                             | -                            | 400            | -            | -            | 400            |
| -                             | -                            | 307            | -            | -            | 307            |
| <b>1,017</b>                  | <b>1,246</b>                 | <b>131,138</b> | <b>1,391</b> | <b>1,505</b> | <b>128,242</b> |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                              |                |              |              |                |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                              |                |              |              |                |
| -                             | -                            | 1,565          | 34           | -            | 1,531          |
| -                             | -                            | 1,742          | 2            | -            | 1,740          |
| -                             | -                            | <b>3,307</b>   | <b>36</b>    | -            | <b>3,271</b>   |
| -                             | -                            | 504            | -            | -            | 504            |
| -                             | -                            | <b>3,811</b>   | <b>36</b>    | -            | <b>3,775</b>   |
| -                             | -                            | 1,075          | 5            | -            | 1,070          |
| -                             | -                            | 2,557          | -            | -            | 2,557          |
| -                             | -                            | <b>7,443</b>   | <b>41</b>    | -            | <b>7,402</b>   |
| 1,017                         | 1,246                        | 134,242        | 1,427        | 1,505        | 131,310        |
| -                             | -                            | 1,475          | 5            | -            | 1,470          |
| -                             | -                            | 2,864          | -            | -            | 2,864          |
| <b>1,017</b>                  | <b>1,246</b>                 | <b>138,581</b> | <b>1,432</b> | <b>1,505</b> | <b>135,644</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 לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדירור שבגין 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. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 29 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל יתרת הלוואות לדירור בסך 286 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2012 - 315 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 הסיקולין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (7) כולל יתרת הפרשה להפסדי אשראי בסכום של כ-281 מיליוני שקלים חדשים בגין הלוואות לדירור מופרשות במלואן, שנמחקו.

### 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>(6)</sup>                                       |                                  |         |                         |           |          |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------|-------------------------|-----------|----------|
| חובות לא פגומים מידע נוסף                                           |                                  | סך הכל  | בעייתיים <sup>(2)</sup> |           | לא       |
| בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup> ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | בפיגור של 30 ימים <sup>(5)</sup> |         | פגומים <sup>(3)</sup>   | לא פגומים | בעייתיים |
| פעילות לווים בישראל                                                 |                                  |         |                         |           |          |
| ציבור - מסחרי                                                       |                                  |         |                         |           |          |
| 5                                                                   | 7                                | 7,422   | 800                     | 32        | 6,590    |
| 2                                                                   | 1                                | 1,501   | 20                      | 8         | 1,473    |
| 13                                                                  | 2                                | 3,888   | 291                     | 24        | 3,573    |
| 201                                                                 | 22                               | 20,058  | 418                     | 264       | 19,376   |
| 221                                                                 | 32                               | 32,869  | 1,529                   | 328       | 31,012   |
| 869                                                                 | 1,599                            | 80,655  | 5                       | 1,599     | 79,051   |
| 109                                                                 | 28                               | 12,680  | 81                      | 161       | 12,438   |
| 1,199                                                               | 1,659                            | 126,204 | 1,615                   | 2,088     | 122,501  |
| -                                                                   | -                                | 512     | -                       | -         | 512      |
| -                                                                   | -                                | 1       | -                       | -         | 1        |
| 1,199                                                               | 1,659                            | 126,717 | 1,615                   | 2,088     | 123,014  |
| סך הכל פעילות בישראל                                                |                                  |         |                         |           |          |
| פעילות לווים בחוץ לארץ                                              |                                  |         |                         |           |          |
| ציבור - מסחרי                                                       |                                  |         |                         |           |          |
| -                                                                   | -                                | 1,635   | 38                      | -         | 1,597    |
| -                                                                   | -                                | 1,854   | 5                       | -         | 1,849    |
| -                                                                   | -                                | 3,489   | 43                      | -         | 3,446    |
| -                                                                   | -                                | 551     | 6                       | -         | 545      |
| -                                                                   | -                                | 4,040   | 49                      | -         | 3,991    |
| -                                                                   | -                                | 1,154   | 5                       | -         | 1,149    |
| -                                                                   | -                                | 1,152   | -                       | -         | 1,152    |
| -                                                                   | -                                | 6,346   | 54                      | -         | 6,292    |
| סך הכל פעילות בחוץ לארץ                                             |                                  |         |                         |           |          |
| 1,199                                                               | 1,659                            | 130,244 | 1,664                   | 2,088     | 126,492  |
| -                                                                   | -                                | 1,666   | 5                       | -         | 1,661    |
| -                                                                   | -                                | 1,153   | -                       | -         | 1,153    |
| 1,199                                                               | 1,659                            | 133,063 | 1,669                   | 2,088     | 129,306  |
| סך הכל                                                              |                                  |         |                         |           |          |

| 30 ביוני 2012                                        |                   |         |                       |           |
|------------------------------------------------------|-------------------|---------|-----------------------|-----------|
| חובות לא פגומים מידע נוסף                            |                   | סך הכל  | פגומים <sup>(3)</sup> | לא פגומים |
| בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup> ועד 89 ימים | בפיגור של 30 ימים |         |                       |           |
| אשראי לציבור                                         |                   |         |                       |           |
| 91                                                   | 23                | 31,861  | 1,467                 | 30,394    |
| 856                                                  | 1,667             | 75,325  | -                     | 75,325    |
| 76                                                   | 47                | 17,839  | -                     | 17,839    |
| 1,023                                                | 1,737             | 125,025 | 1,467                 | 123,558   |
| -                                                    | -                 | 3,469   | 5                     | 3,464     |
| -                                                    | -                 | 486     | -                     | 486       |
| 1,023                                                | 1,737             | 128,980 | 1,472                 | 127,508   |
| סך הכל                                               |                   |         |                       |           |

- (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 לדיר שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שביגין 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 2.ב.3.ג. 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) סווג 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 לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב. חוב מוגדר כחוב לא מבצע, דהיינו חוב שאינו צובר הכנסות ריבית, לאחר 90 ימי פיגור - בחובות הנמדדים פרטנית, ולאחר 150 ימי פיגור - בחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי. חוב מוגדר כחוב נחות לאחר 60 ימי פיגור בחובות הנמדדים פרטנית, ולאחר 90 ימי פיגור בחובות הנמדדים על בסיס קבוצתי.

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה.

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 ביוני 2013              |               |               |               |              |              |                |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| מגזר האשראי                     |               |               |               |              |              |                |
| איכות החובות                    | מסחרי         | לדיור         | פרטיים        | ממשלות       | בנקים        | סך הכל         |
| חובות תקינים בדירוג השקעה       | 31,770        | 83,921        | 13,229        | 2,864        | 1,459        | 133,243        |
| חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה | 2,390         | -             | -             | -            | 11           | 2,401          |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים     | 187           | 1,194         | 124           | -            | -            | 1,505          |
| חובות פגומים                    | 1,344         | 2             | 81            | -            | 5            | 1,432          |
| <b>סך הכל</b>                   | <b>35,691</b> | <b>85,117</b> | <b>13,434</b> | <b>2,864</b> | <b>1,475</b> | <b>138,581</b> |

| ליום 31 בדצמבר 2012             |                       |               |                       |              |              |                |
|---------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|--------------|----------------|
| מגזר האשראי                     |                       |               |                       |              |              |                |
| איכות החובות                    | מסחרי                 | לדיור         | פרטיים                | ממשלות       | בנקים        | סך הכל         |
| חובות תקינים בדירוג השקעה       | <sup>(1)</sup> 31,034 | 79,265        | <sup>(1)</sup> 12,769 | 1,153        | 1,650        | 125,871        |
| חובות תקינים שאינם בדירוג השקעה | <sup>(1)</sup> 3,424  | -             | -                     | -            | 11           | 3,435          |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים     | 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) 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

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

| 30 ביוני 2013                                                             |                                                               |                                          |                                 |              |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|--------------|
| ייתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup> <sup>(2)</sup> | ייתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | סך הכל ייתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים |              |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                                |                                                               |                                          |                                 |              |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                                      |                                                               |                                          |                                 |              |
| 220                                                                       | 22                                                            | 434                                      | 654                             | 1,067        |
| 19                                                                        | 3                                                             | 3                                        | 22                              | 42           |
| 260                                                                       | 119                                                           | 20                                       | 280                             | 294          |
| 240                                                                       | 78                                                            | 112                                      | 352                             | 559          |
| <b>739</b>                                                                | <b>222</b>                                                    | <b>569</b>                               | <b>1,308</b>                    | <b>1,962</b> |
| 2                                                                         | 1                                                             | -                                        | 2                               | 2            |
| 23                                                                        | 10                                                            | 58                                       | 81                              | 95           |
| <b>764</b>                                                                | <b>233</b>                                                    | <b>627</b>                               | <b>1,391</b>                    | <b>2,059</b> |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>                                       |                                                               |                                          |                                 |              |
| -                                                                         | -                                                             | -                                        | -                               | -            |
| -                                                                         | -                                                             | -                                        | -                               | -            |
| <b>764</b>                                                                | <b>233</b>                                                    | <b>627</b>                               | <b>1,391</b>                    | <b>2,059</b> |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>                                             |                                                               |                                          |                                 |              |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                                      |                                                               |                                          |                                 |              |
| 34                                                                        | -                                                             | -                                        | 34                              | 100          |
| 2                                                                         | -                                                             | -                                        | 2                               | 5            |
| <b>36</b>                                                                 | -                                                             | -                                        | <b>36</b>                       | <b>105</b>   |
| -                                                                         | -                                                             | -                                        | -                               | 2            |
| <b>36</b>                                                                 | -                                                             | -                                        | <b>36</b>                       | <b>107</b>   |
| 5                                                                         | -                                                             | -                                        | 5                               | 5            |
| -                                                                         | -                                                             | -                                        | -                               | -            |
| <b>41</b>                                                                 | -                                                             | -                                        | <b>41</b>                       | <b>112</b>   |
| 800                                                                       | 233                                                           | 627                                      | 1,427                           | 2,166        |
| 5                                                                         | -                                                             | -                                        | 5                               | 5            |
| -                                                                         | -                                                             | -                                        | -                               | -            |
| <b>805</b>                                                                | <b>233</b>                                                    | <b>627</b>                               | <b>1,432</b>                    | <b>2,171</b> |
| <b>סך הכל</b>                                                             |                                                               |                                          |                                 |              |
| 676                                                                       | 231                                                           | 621                                      | 1,297                           |              |
| 279                                                                       | 60                                                            | 510                                      | 789                             |              |

מזה:

נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים  
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) ייתרת חוב רשומה.  
(3) ייתרת 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) (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 לדיור           |
| 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 ביוני 2012 |            |            |              |  |                                      |
|---------------|------------|------------|--------------|--|--------------------------------------|
| 1,467         | 213        | 290        | 1,254        |  | סך הכל ציבור                         |
| 5             | -          | -          | 5            |  | סך הכל בנקים                         |
| -             | -          | -          | -            |  | סך הכל ממשלות                        |
| <b>1,472</b>  | <b>213</b> | <b>290</b> | <b>1,259</b> |  | <b>סך הכל</b>                        |
| מזה:          |            |            |              |  |                                      |
| 1,351         | 146        | 290        | 1,205        |  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים |
| 844           | 137        | 32         | 707          |  | 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

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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>                   |
| 9                                        | 9                                     | 664                                           | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| -                                        | -                                     | 22                                            | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| -                                        | -                                     | 279                                           | שרותים פיננסיים                        |
| 2                                        | 2                                     | 379                                           | מסחרי - אחר                            |
| <b>11</b>                                | <b>11</b>                             | <b>1,344</b>                                  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                        | -                                     | 2                                             | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 2                                        | 3                                     | 92                                            | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>13</b>                                | <b>14</b>                             | <b>1,438</b>                                  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                                        | -                                     | -                                             | בנקים בישראל                           |
| -                                        | -                                     | -                                             | ממשלת ישראל                            |
| <b>13</b>                                | <b>14</b>                             | <b>1,438</b>                                  | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
|                                          |                                       |                                               | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |
|                                          |                                       |                                               | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| -                                        | -                                     | 34                                            | בינוי ונדל"ן                           |
| -                                        | -                                     | 2                                             | מסחרי - אחר                            |
| -                                        | -                                     | <b>36</b>                                     | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                        | -                                     | -                                             | 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>         |
| 13                                       | 14                                    | 1,474                                         | סך הכל ציבור                           |
| -                                        | -                                     | 5                                             | סך הכל בנקים                           |
| -                                        | -                                     | -                                             | סך הכל ממשלות                          |
| <b>13</b>                                | <b>14</b>                             | <b>1,479</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 23 מיליוני שקלים חדשים.

### 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

#### ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |                                    |                                            |                                        |
|-----------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|
| מזה: נרשמו על בסיס מזומן                | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(2)</sup> | יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(3)</sup> |                                        |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>              |                                    |                                            |                                        |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                    |                                    |                                            |                                        |
| 9                                       | 9                                  | 695                                        | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| -                                       | -                                  | 22                                         | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| -                                       | -                                  | 296                                        | שרותים פיננסיים                        |
| 6                                       | 6                                  | 403                                        | מסחרי - אחר                            |
| <b>15</b>                               | <b>15</b>                          | <b>1,416</b>                               | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                       | -                                  | 4                                          | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 3                                       | 4                                  | 83                                         | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>18</b>                               | <b>19</b>                          | <b>1,503</b>                               | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                                       | -                                  | -                                          | בנקים בישראל                           |
| -                                       | -                                  | -                                          | ממשלת ישראל                            |
| <b>18</b>                               | <b>19</b>                          | <b>1,503</b>                               | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>           |                                    |                                            |                                        |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                    |                                    |                                            |                                        |
| -                                       | -                                  | 36                                         | בינוי ונדל"ן                           |
| -                                       | -                                  | 4                                          | מסחרי - אחר                            |
| -                                       | -                                  | <b>40</b>                                  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                       | -                                  | 3                                          | אנשים פרטיים                           |
| -                                       | -                                  | <b>43</b>                                  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                                       | -                                  | 5                                          | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                                       | -                                  | -                                          | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -                                       | -                                  | <b>48</b>                                  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 18                                      | 19                                 | 1,546                                      | סך הכל ציבור                           |
| -                                       | -                                  | 5                                          | סך הכל בנקים                           |
| -                                       | -                                  | -                                          | סך הכל ממשלות                          |
| <b>18</b>                               | <b>19</b>                          | <b>1,551</b>                               | <b>סך הכל <sup>(4)</sup></b>           |

#### ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

| שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 | שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 |                                                                                           |
|----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1,562                            | 1,475 <sup>(5)</sup>                    | 1,419 <sup>(5)</sup>                     | יתרת חוב רשומה ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח                                  |
| 126                              | 72                                      | 33                                       | סך הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום <sup>(6)</sup> |
| 78                               | 36                                      | 19                                       | סך הכנסות ריבית שהיו נרשמות בתקופת הדיווח אילו היה אשראי זה צובר ריבית לפי תנאיו המקוריים |
| 120                              | 69                                      | 31                                       | <b>מזה: הכנסות ריבית שנרשמו לפי השיטה החשבונאית של בסיס מזומן <sup>(6)</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 43 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 ביוני 2013                   |                            |                               |                            |                                        |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה                  |                            |                               |                            |                                        |
| שאינו צובר                      | צובר <sup>(2)</sup> בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> בפיגור    | צובר <sup>(2)</sup> בפיגור | סך הכל <sup>(3)</sup>                  |
| הכנסות של 90 ימים או של 30 ימים | עד 89 ימים                 | צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור | סך הכל <sup>(3)</sup>      |                                        |
| ריבית                           | יותר                       |                               |                            |                                        |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>      |                            |                               |                            |                                        |
| <b>ציבור - מסחרי</b>            |                            |                               |                            |                                        |
| 517                             | -                          | 48                            | 565                        | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 14                              | -                          | 1                             | 15                         | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 51                              | -                          | 1                             | 52                         | שרותים פיננסיים                        |
| 66                              | -                          | 26                            | 92                         | מסחרי - אחר                            |
| <b>648</b>                      | <b>-</b>                   | <b>76</b>                     | <b>724</b>                 | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                               | -                          | -                             | -                          | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 25                              | -                          | 36                            | 63                         | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>673</b>                      | <b>-</b>                   | <b>112</b>                    | <b>787</b>                 | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                               | -                          | -                             | -                          | בנקים בישראל                           |
| -                               | -                          | -                             | -                          | ממשלת ישראל                            |
| <b>673</b>                      | <b>-</b>                   | <b>112</b>                    | <b>787</b>                 | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>   |                            |                               |                            |                                        |
| <b>ציבור - מסחרי</b>            |                            |                               |                            |                                        |
| -                               | -                          | 2                             | 2                          | בינוי ונדל"ן                           |
| -                               | -                          | -                             | -                          | מסחרי אחר                              |
| -                               | -                          | 2                             | 2                          | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                               | -                          | -                             | -                          | אנשים פרטיים                           |
| -                               | -                          | 2                             | 2                          | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                               | -                          | -                             | -                          | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                               | -                          | -                             | -                          | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -                               | -                          | 2                             | 2                          | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 673                             | -                          | 114                           | 789                        | סך הכל ציבור                           |
| -                               | -                          | -                             | -                          | סך הכל בנקים                           |
| -                               | -                          | -                             | -                          | סך הכל ממשלות                          |
| <b>673</b>                      | <b>-</b>                   | <b>114</b>                    | <b>789</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) 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>-</b>                               | <b>777</b>              |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                    |                               |                                           |                                        |                         |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| 67                                     | 36                            | 3                                         | -                                      | 28                      |
| <b>858</b>                             | <b>47</b>                     | <b>6</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>805</b>              |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |                               |                                           |                                        |                         |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| <b>858</b>                             | <b>47</b>                     | <b>6</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>805</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>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |                               |                                           |                                        |                         |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| <b>2</b>                               | <b>2</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>                |
| <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |                               |                                           |                                        |                         |
| 860                                    | 49                            | 6                                         | -                                      | 805                     |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| <b>860</b>                             | <b>49</b>                     | <b>6</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>805</b>              |
| <b>סך הכל</b>                          |                               |                                           |                                        |                         |
| <b>30 ביוני 2012</b>                   |                               |                                           |                                        |                         |
| 844                                    | <sup>(4)</sup> 75             | 7                                         | -                                      | <sup>(4)</sup> 762      |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| -                                      | -                             | -                                         | -                                      | -                       |
| <b>844</b>                             | <b>75</b>                     | <b>7</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>762</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) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.  
 (4) סווג מחדש.

ליום 30 ביוני 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 ביוני 2013 |                                   |                                   |
| מס' חוזים                                  | יתרת חוב רשומה<br>לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה<br>לאחר ארגון מחדש |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                 |                                   |                                   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                       |                                   |                                   |
| 1                                          | 3                                 | 3                                 |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| 3                                          | 5                                 | 5                                 |
| <b>4</b>                                   | <b>8</b>                          | <b>8</b>                          |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| 133                                        | 7                                 | 5                                 |
| <b>137</b>                                 | <b>15</b>                         | <b>13</b>                         |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| <b>137</b>                                 | <b>15</b>                         | <b>13</b>                         |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>              |                                   |                                   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                       |                                   |                                   |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| 1                                          | -                                 | -                                 |
| <b>1</b>                                   | <b>-</b>                          | <b>-</b>                          |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| <b>1</b>                                   | <b>-</b>                          | <b>-</b>                          |
| 138                                        | 15                                | 13                                |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| -                                          | -                                 | -                                 |
| <b>138</b>                                 | <b>15</b>                         | <b>13</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                     |                                   |                                   |
|------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |                                   |                                   |
| מס' חוזים                                | יתרת חוב רשומה<br>לפני ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה<br>לאחר ארגון מחדש |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>               |                                   |                                   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                                   |                                   |
| 2                                        | 3                                 | 3                                 |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| 2                                        | 1                                 | 1                                 |
| 43                                       | 43                                | 43                                |
| <b>מסחרי - אחר</b>                       |                                   |                                   |
| <b>47</b>                                | <b>47</b>                         | <b>47</b>                         |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                      |                                   |                                   |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| 398                                      | 17                                | 15                                |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>      |                                   |                                   |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| <b>445</b>                               | <b>64</b>                         | <b>62</b>                         |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>              |                                   |                                   |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>            |                                   |                                   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                                   |                                   |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                      |                                   |                                   |
| 1                                        | -                                 | -                                 |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>   |                                   |                                   |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>           |                                   |                                   |
| 1                                        | -                                 | -                                 |
| 446                                      | 64                                | 62                                |
| <b>סך הכל</b>                            |                                   |                                   |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| -                                        | -                                 | -                                 |
| <b>446</b>                               | <b>64</b>                         | <b>62</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 מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(3)</sup>   |                |                                        |
|--------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
| בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |                |                                        |
| 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         |
| -                                          | -              | שרותים פיננסיים                        |
| 5                                          | 8              | מסחרי - אחר                            |
| <b>5</b>                                   | <b>8</b>       | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                          | -              | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 12                                         | 2              | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>17</b>                                  | <b>10</b>      | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                                          | -              | בנקים בישראל                           |
| -                                          | -              | ממשלת ישראל                            |
| <b>17</b>                                  | <b>10</b>      | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>              |                |                                        |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                       |                |                                        |
| -                                          | -              | בינוי ונדל"ן                           |
| -                                          | -              | מסחרי אחר                              |
| <b>-</b>                                   | <b>-</b>       | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                          | -              | אנשים פרטיים                           |
| <b>-</b>                                   | <b>-</b>       | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                                          | -              | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                                          | -              | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>-</b>                                   | <b>-</b>       | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 17                                         | 10             | סך הכל ציבור                           |
| -                                          | -              | סך הכל בנקים                           |
| -                                          | -              | סך הכל ממשלות                          |
| <b>17</b>                                  | <b>10</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 מכאן 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> |                |                                        |
|------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
| בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |                |                                        |
| 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         |
| -                                        | -              | שרותים פיננסיים                        |
| 7                                        | 8              | מסחרי - אחר                            |
| <b>7</b>                                 | <b>8</b>       | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                        | -              | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 73                                       | 3              | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>80</b>                                | <b>11</b>      | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                                        | -              | בנקים בישראל                           |
| -                                        | -              | ממשלת ישראל                            |
| <b>80</b>                                | <b>11</b>      | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>            |                |                                        |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                |                                        |
| -                                        | -              | בינוי ונדל"ן                           |
| -                                        | -              | מסחרי אחר                              |
| <b>-</b>                                 | <b>-</b>       | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                        | -              | אנשים פרטיים                           |
| <b>-</b>                                 | <b>-</b>       | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                                        | -              | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                                        | -              | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>-</b>                                 | <b>-</b>       | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 80                                       | 11             | סך הכל ציבור                           |
| -                                        | -              | סך הכל בנקים                           |
| -                                        | -              | סך הכל ממשלות                          |
| <b>80</b>                                | <b>11</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 מכאן 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 ביוני 2013            |                     |                    |               |         |                            |
|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------|---------|----------------------------|
| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני | יתרת הלוואות לדיור  |                    |               |         |                            |
|                          | מזה:<br>ריבית משתנה | מזה:<br>בולט ובלון | סך הכל        |         |                            |
| 2,670                    | 33,874              | 1,211              | 44,492        | עד 60%  | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 1,687                    | 31,755              | 518                | 40,541        | מעל 60% |                            |
| 1,417                    | 64                  | 2                  | 84            |         | שיעבוד משני או ללא שיעבוד  |
| <b>5,774</b>             | <b>65,693</b>       | <b>1,731</b>       | <b>85,117</b> |         | <b>סך הכל</b>              |

| 30 ביוני 2012 <sup>(2)</sup> |               |              |               |         |                            |
|------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------|----------------------------|
| 2,201                        | 28,437        | 908          | 38,332        | עד 60%  | שיעבוד ראשון: שיעור המימון |
| 1,812                        | 28,714        | 463          | 37,822        | מעל 60% |                            |
| 1,217                        | 49            | 1            | 83            |         | שיעבוד משני או ללא שיעבוד  |
| <b>5,230</b>                 | <b>57,200</b> | <b>1,372</b> | <b>76,237</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 30 ביוני                |                | ליום 31 בדצמבר     |
|------------------------------|----------------|--------------------|
| 2013                         | 2012           | 2012               |
| (בלתי מבוקר)                 | (בלתי מבוקר)   | (מבוקר)            |
| 21,267                       | 18,777         | 19,499             |
| 112,317                      | 100,865        | 106,731            |
| 2,137                        | 2,642          | 2,269              |
| <b>(1) 135,721</b>           | <b>122,284</b> | <b>(1) 128,499</b> |
| פיקדונות לפי דרישה           |                |                    |
| פיקדונות לזמן קצוב ואחרים    |                |                    |
| פיקדונות בתכניות חיסכון      |                |                    |
| <b>סך כל פיקדונות הציבור</b> |                |                    |

(1) מזה פיקדונות מוסדיים שגוייסו בישראל בסך 40,869 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" סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. נתוני הלימות ההון

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני |      |
|----------------|---------------|------|
| 2012           | 2012          | 2013 |
| (מבוקר)        | (בלתי מבוקר)  |      |

#### 1. בנתוני המאוחד

##### א. הון לצורך חישוב יחס ההון

|               |               |                      |                          |
|---------------|---------------|----------------------|--------------------------|
| 9,145         | 8,521         | 9,625 <sup>(2)</sup> | הון רובד 1, לאחר ניכויים |
| 5,129         | 5,191         | 4,577                | הון רובד 2, לאחר ניכויים |
| <b>14,274</b> | <b>13,712</b> | <b>14,202</b>        | <b>סך הכל הון כולל</b>   |

##### ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

|                |                |                |                                            |
|----------------|----------------|----------------|--------------------------------------------|
| 98,736         | 96,992         | 101,926        | סיכון אשראי                                |
| 1,119          | 884            | 1,031          | סיכוי שוק                                  |
| 7,093          | 8,177          | 7,183          | סיכון תפעולי <sup>(1)</sup>                |
| <b>106,948</b> | <b>106,053</b> | <b>110,140</b> | <b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b> |

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני |         |
|----------------|---------------|---------|
| 2012           | 2012          | 2013    |
|                |               | באחוזים |

##### ג. יחס ההון לרכיבי סיכון

|       |       |                      |                                                    |
|-------|-------|----------------------|----------------------------------------------------|
| 8.55  | 8.03  | 8.74 <sup>(2)</sup>  | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                        |
| 13.35 | 12.93 | 12.89 <sup>(2)</sup> | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                        |
| 9.00  | 9.00  | 9.00                 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

#### 2. חברות בת משמעותיות

##### בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

|       |       |       |                                                    |
|-------|-------|-------|----------------------------------------------------|
| 9.45  | 8.98  | 9.27  | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                        |
| 14.22 | 13.48 | 13.95 | יחס הון הכולל לרכיבי סיכון                         |
| 9.00  | 9.00  | 9.00  | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

(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.

(2) לאחר השפעת דיבידנד שהוכרז, בסכום של 75 מיליוני שקלים חדשים.

## 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 ביוני |                      |
|------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|
| 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                                                      | 2,095         | 2,125                |
| (3)                                                        | (33)          | -                    |
| 6,690                                                      | 6,160         | <sup>(2)</sup> 7,140 |
| 441                                                        | 413           | 464                  |
| הון מניות נפרע וקרנות הון                                  |               |                      |
| הפסד כולל אחר מצטבר <sup>(1)</sup>                         |               |                      |
| עודפים                                                     |               |                      |
| זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו |               |                      |
| <b>בניכוי:</b>                                             |               |                      |
| (87)                                                       | (87)          | (87)                 |
| <b>מוניטין</b>                                             |               |                      |
| <b>9,162</b>                                               | <b>8,548</b>  | <b>9,642</b>         |
| <b>הון רובד 1 לאחר הניכויים מרובד 1 בלבד</b>               |               |                      |
| <b>בניכוי:</b>                                             |               |                      |
| (17)                                                       | (17)          | (17)                 |
| -                                                          | (10)          | -                    |
| השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים                |               |                      |
| ניכויים אחרים מהון רובד 1                                  |               |                      |
| <b>9,145</b>                                               | <b>8,521</b>  | <b>9,625</b>         |
| <b>סך הכל הון רובד 1</b>                                   |               |                      |
| <b>ב. הון רובד 2</b>                                       |               |                      |
| <b>1. הון רובד 2 עליון</b>                                 |               |                      |
| 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>(3)</sup>                  |               |                      |
| 1,896                                                      | 1,892         | 1,913                |
| מכשירי הון מורכבים                                         |               |                      |
| <b>2. הון רובד 2 תחתון</b>                                 |               |                      |
| 3,140                                                      | 3,216         | 2,571                |
| כתבי התחייבות נדחים                                        |               |                      |
| <b>3. ניכויים מהון רובד 2</b>                              |               |                      |
| (17)                                                       | (17)          | (17)                 |
| -                                                          | (10)          | -                    |
| השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידים בנקאיים                |               |                      |
| ניכויים אחרים מהון רובד 2                                  |               |                      |
| <b>5,129</b>                                               | <b>5,191</b>  | <b>4,577</b>         |
| <b>סך הכל הון רובד 2</b>                                   |               |                      |

(1) ללא רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים.

(2) לאחר השפעת דיבידנד שהוכרז, בסכום של 75 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הסכום שהוגדר עד יום 31 בדצמבר 2010 בהפרשה 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 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, יידרש 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 לדירור. 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 | - משקל סיכון של 75%  |
| זאת לעומת שיעורי השקלול הקודמים:                                                  |                      |
| 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 201-211, העוסקות באימוץ הנחיות באזל III בנושא ההון הפיקוחי ובנושא נכסי סיכון (להלן: "ההוראות").

התיקונים להוראות עוסקים בחיזוק איכות וגודל ההון ובחיזוק כיסוי הסיכון להפסדי 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 סיכונים 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 שערור 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 משערור 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 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 באות 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.

## ביאור 6 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מטבע ישראלי                                       |          | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |        |                       | פריטים  |                                         |
|---------------------------------------------------|----------|--------------------------|--------|-----------------------|---------|-----------------------------------------|
| לא צמוד                                           | צמוד     | דולרים                   | מטבעות | שאינם                 | סך      |                                         |
| מדד                                               | של ארה"ב | אירו                     | אחרים  | כספיים <sup>(2)</sup> | הכל     |                                         |
| נכסים                                             |          |                          |        |                       |         |                                         |
| 19,579                                            | 141      | 3,450                    | 204    | -                     | 23,640  | מזומנים ופיקדונות בבנקים                |
| 3,295                                             | 284      | 2,170                    | 774    | 109                   | 6,661   | ניירות ערך                              |
| ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |          |                          |        |                       |         |                                         |
| 37                                                | -        | -                        | -      | -                     | 37      | אשראי לציבור, נטו                       |
| 68,783                                            | 51,291   | 8,849                    | 2,504  | -                     | 132,853 | אשראי לממשלות                           |
| -                                                 | -        | 108                      | 192    | -                     | 300     | השקעות בחברות כלולות                    |
| 34                                                | -        | -                        | -      | 28                    | 62      | בניינים וציוד                           |
| -                                                 | -        | -                        | -      | 1,631                 | 1,631   | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין             |
| -                                                 | -        | -                        | -      | 87                    | 87      | נכסים בגין מכשירים נגזרים               |
| 2,545                                             | 447      | 316                      | 43     | -                     | 3,412   | נכסים אחרים                             |
| 1,397                                             | 422      | 36                       | 1      | 44                    | 1,920   |                                         |
| 95,670                                            | 52,585   | 14,929                   | 3,718  | 1,899                 | 170,603 | סך כל הנכסים                            |
| התחייבויות                                        |          |                          |        |                       |         |                                         |
| 84,335                                            | 22,380   | 22,384                   | 4,172  | -                     | 135,721 | פיקדונות הציבור                         |
| 490                                               | 344      | 1,126                    | 143    | -                     | 2,106   | פיקדונות מבנקים                         |
| 16                                                | 42       | 31                       | -      | -                     | 89      | פיקדונות הממשלה                         |
| 2,198                                             | 12,609   | -                        | -      | -                     | 14,807  | אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים        |
| 2,265                                             | 249      | 490                      | 204    | -                     | 3,259   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים          |
| 3,762                                             | 668      | 52                       | 1      | 306                   | 4,816   | התחייבויות אחרות                        |
| 93,066                                            | 36,292   | 24,083                   | 4,520  | 306                   | 160,798 | סך כל ההתחייבויות                       |
| 2,604                                             | 16,293   | (9,154)                  | (802)  | 1,593                 | 9,805   | הפרש                                    |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:                      |          |                          |        |                       |         |                                         |
| 375                                               | (375)    | -                        | -      | -                     | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:                      |          |                          |        |                       |         |                                         |
| (2,155)                                           | (7,986)  | 8,774                    | 620    | -                     | -       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           |
| (482)                                             | -        | 319                      | 172    | (5)                   | -       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)      |
| (143)                                             | -        | 177                      | (32)   | 2                     | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) |
| 199                                               | 7,932    | 116                      | (42)   | 1,590                 | 9,805   | סך הכל כללי                             |
| 433                                               | -        | (220)                    | (228)  | 23                    | -       | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)      |
| 459                                               | -        | (660)                    | 256    | 13                    | -       | 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 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מטבע ישראלי                                                |         | (1) במטבע חוץ   |         |              | פריטים           |         |
|------------------------------------------------------------|---------|-----------------|---------|--------------|------------------|---------|
| לא צמוד                                                    | צמוד    | דולרים של ארה"ב | אירו    | מטבעות אחרים | שאינם כספיים (2) | סך הכל  |
| נכסים                                                      |         |                 |         |              |                  |         |
| 12,997                                                     | 152     | 2,058           | 328     | 311          | -                | 15,846  |
| 4,255                                                      | 939     | 3,189           | 1,071   | 31           | 80               | 9,565   |
| 14                                                         | 117     | -               | -       | -            | -                | 131     |
| 62,441                                                     | 47,235  | 9,542 (3)       | 2,096   | 2,072        | -                | 123,386 |
| -                                                          | -       | -               | 206     | 3            | -                | 209     |
| 32                                                         | -       | -               | -       | -            | 21 (3)           | 53      |
| -                                                          | -       | -               | -       | -            | 1,594            | 1,594   |
| -                                                          | -       | -               | -       | -            | 87               | 87      |
| 1,472                                                      | 91      | 1,085           | 62      | 254          | -                | 2,964   |
| 934                                                        | 388     | 76              | 1       | 24           | 53               | 1,476   |
| 82,145                                                     | 48,922  | 15,950          | 3,764   | 2,695        | 1,835            | 155,311 |
| סך כל הנכסים                                               |         |                 |         |              |                  |         |
| התחייבויות                                                 |         |                 |         |              |                  |         |
| 74,161                                                     | 22,750  | 18,343          | 4,477   | 2,553        | -                | 122,284 |
| 144                                                        | 632     | 435             | 449     | 127          | -                | 1,787   |
| 13                                                         | 89      | 35              | -       | -            | -                | 137     |
| 2,124                                                      | 11,749  | -               | -       | -            | -                | 13,873  |
| 1,542                                                      | 58      | 1,948           | 222     | 189          | -                | 3,959   |
| 3,542                                                      | 710     | 77              | 5       | 24           | 269              | 4,627   |
| 81,526                                                     | 35,988  | 20,838          | 5,153   | 2,893        | 269              | 146,667 |
| 619                                                        | 12,934  | (4,888)         | (1,389) | (198)        | 1,566            | 8,644   |
| הפרש                                                       |         |                 |         |              |                  |         |
| 400                                                        | (400)   | -               | -       | -            | -                | -       |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |         |                 |         |              |                  |         |
| 249                                                        | (4,207) | 3,650           | 284     | 24           | -                | -       |
| (1,404)                                                    | -       | 687             | 708     | 2            | 7                | -       |
| (856)                                                      | -       | 536             | 332     | (4)          | (8)              | -       |
| (992)                                                      | 8,327   | (15)            | (65)    | (176)        | 1,565            | 8,644   |
| סך הכל כללי                                                |         |                 |         |              |                  |         |
| 816                                                        | -       | (242)           | (408)   | (171)        | 5                | -       |
| 1,133                                                      | -       | (421)           | (666)   | (40)         | (6)              | -       |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרט 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)

| מטבע ישראלי                         |          | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |        |                       | פרטים |         |
|-------------------------------------|----------|--------------------------|--------|-----------------------|-------|---------|
| לא צמוד                             | צמוד     | דולרים                   | מטבעות | שאינם                 | סך    | הכל     |
| מדד                                 | של ארה"ב | אירו                     | אחרים  | כספיים <sup>(2)</sup> |       |         |
| נכסים                               |          |                          |        |                       |       |         |
| 14,068                              | 170      | 1,802                    | 166    | 465                   | -     | 16,671  |
| 5,487                               | 251      | 2,396                    | 757    | 31                    | 119   | 9,041   |
| 15                                  | 192      | -                        | -      | -                     | -     | 207     |
| 66,160                              | 49,221   | 8,908                    | 2,568  | 1,794                 | -     | 128,651 |
| -                                   | -        | 103                      | 213    | 1                     | -     | 317     |
| 33                                  | -        | -                        | -      | -                     | 27    | 60      |
| -                                   | -        | -                        | -      | -                     | 1,658 | 1,658   |
| -                                   | -        | -                        | -      | -                     | 87    | 87      |
| 2,653                               | 318      | 358                      | 74     | 115                   | -     | 3,518   |
| 1,525                               | 388      | 51                       | 2      | 16                    | 50    | 2,032   |
| 89,941                              | 50,540   | 13,618                   | 3,780  | 2,422                 | 1,941 | 162,242 |
| סך כל הנכסים                        |          |                          |        |                       |       |         |
| התחייבויות                          |          |                          |        |                       |       |         |
| 83,411                              | 21,823   | 16,369                   | 4,179  | 2,717                 | -     | 128,499 |
| 196                                 | 532      | 688                      | 222    | 56                    | -     | 1,694   |
| 13                                  | 62       | 32                       | -      | -                     | -     | 107     |
| 2,094                               | 11,945   | -                        | -      | -                     | -     | 14,039  |
| 2,645                               | 271      | 572                      | 269    | 16                    | -     | 3,773   |
| 3,846                               | 663      | 58                       | 8      | 19                    | 284   | 4,878   |
| 92,205                              | 35,296   | 17,719                   | 4,678  | 2,808                 | 284   | 152,990 |
| (2,264)                             | 15,244   | (4,101)                  | (898)  | (386)                 | 1,657 | 9,252   |
| הפרש                                |          |                          |        |                       |       |         |
| השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:        |          |                          |        |                       |       |         |
| 400                                 | (400)    | -                        | -      | -                     | -     | -       |
| מכשירים נגזרים נגזרים שאינם מגדרים: |          |                          |        |                       |       |         |
| 2,342                               | (6,886)  | 3,984                    | 355    | 205                   | -     | -       |
| (577)                               | -        | 91                       | 381    | 89                    | 16    | -       |
| (147)                               | -        | 64                       | 94     | 7                     | (18)  | -       |
| (246)                               | 7,958    | 38                       | (68)   | (85)                  | 1,655 | 9,252   |
| סך הכל כללי                         |          |                          |        |                       |       |         |
| 88                                  | -        | 370                      | (394)  | (64)                  | -     | -       |
| (457)                               | -        | (141)                    | 538    | 60                    | -     | -       |

(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 ביוני       |                      |                     |
|-------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 2012                                                  |                     |                      | 2012                |                      |                     |
| 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                 | 3                    | 403                 | 3                    | 423                 |
| - אשראי תעודות                                        |                     |                      |                     |                      |                     |
| 21                                                    | 2,705               | 24                   | 3,142               | 27                   | 2,668               |
| - ערבויות להבטחת אשראי                                |                     |                      |                     |                      |                     |
| 7                                                     | 8,096               | 6                    | 7,976               | 8                    | 9,063               |
| - ערבויות לרוכשי דירות                                |                     |                      |                     |                      |                     |
| 23                                                    | 3,281               | 15                   | 3,121               | 13                   | 3,408               |
| - ערבויות והתחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>            |                     |                      |                     |                      |                     |
| - מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי                        |                     |                      |                     |                      |                     |
| 6                                                     | 6,718               | 7                    | 6,830               | 5                    | 7,057               |
| - שלא נוצלו                                           |                     |                      |                     |                      |                     |
| - מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות                     |                     |                      |                     |                      |                     |
| 21                                                    | 16,313              | 33                   | 16,453              | 24                   | 17,851              |
| - בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו                        |                     |                      |                     |                      |                     |
| - התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי                   |                     |                      |                     |                      |                     |
| 17                                                    | 9,724               | 14                   | 9,788               | 18                   | 9,534               |
| - שאושר ועדיין לא ניתן                                |                     |                      |                     |                      |                     |
| 6                                                     | 5,198               | 4                    | 5,698               | 6                    | 5,359               |
| - התחייבויות להוצאת ערבויות                           |                     |                      |                     |                      |                     |

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה.

(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 92 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2012 וב-31 בדצמבר 2012 סך של 134 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 ביוני |      |
|----------------|---------------|------|
| 2012           | 2012          | 2013 |
| (מבוקר)        | (בלתי מבוקר)  |      |

### ב. התקשרויות מיוחדות

התחייבויות בגין:

|     |     |     |                                              |
|-----|-----|-----|----------------------------------------------|
| 624 | 554 | 617 | חוזי שכירות לזמן ארוך                        |
| 178 | 109 | 178 | חוזי מחשוב ושרותי תוכנה                      |
| 18  | 10  | 15  | רכישת בניינים ושיפוצם                        |
| 400 | 400 | 400 | קבלת פיקדונות במועדים עתידיים <sup>(1)</sup> |

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני |      |
|----------------|---------------|------|
| 2012           | 2012          | 2013 |
| (מבוקר)        | (בלתי מבוקר)  |      |

### ג. חשיפת אשראי הנובעת ממבני איגוח בחסות אחרים

|   |    |   |                                 |
|---|----|---|---------------------------------|
| - | 33 | - | 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 יועצי המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי 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 הזוהי 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 כריית 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.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 הנטענת, וממילא לא נצטברו בחשבונותיהם היתרות הנטענות.

עוד טען הבנק, כי התשובות 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 הלוואה, 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.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 גביית 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 הפרשה בין הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

ו. 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 לבידור, 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.

בחודש מרץ 2010, הגישו הנתבעים וביניהם הבנק, כתבי הגנה מטעמם.

מחודש מרץ 2011 ועד חודש אפריל 2012, נשמעו הראיות בתיק, בבית המשפט.

בחודש יולי 2013, ניתן פסק דין חלקי נגד הבנקים המשיבים.

ז. 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" לדיוור, שלא כדין לכאורה. לטענת התובע, גובה הבנק עמלת פירעון מוקדם בגין "הלוואה משלימה", מבלי לתת את ההפחתה הקבועה על פי דין, לכאורה שלא כדין.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 מוכוונת וגם לגבי הלוואות שהועמדו לאחר ההלוואה המוכוונת.

בין הצדדים התנהלו מגעים לסיום המחלוקת ביניהם בפשרה.

בחודש יוני 2013 אישר בית המשפט הסדר פשרה בין הצדדים ונתן לו תוקף של פסק דין.

ח. בחודש יולי 2011, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז תביעה בסכום של 81.8 מיליוני שקלים חדשים, בגין פעולות שבוצעו בחשבון התובעים, בעסקאות פורוורד, 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.

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.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 בגין הפרשה.

א. 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.

ב. 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.

ג. 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 הוצאה לפועל. לדברי התובעים סכום התביעה אינו ניתן להערכה בשלב זה. טרם הוגשה תגובת הבנק לבקשה.

ד. 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.

ה. 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 ההלוואות שנטלו, וכתוצאה מכך, גביית יתר של ריבית פיגורים על ההלוואות, 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.

## ביאור 7 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 ביוני 2012 הורה בית הדין על מחיקת חלקים מתשובת הממונה לערר. קדם משפט בתיק קבוע ליום 2 בספטמבר 2013. 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 ביוני 2013 (בלתי 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>                                     |               |               |               |            |                |
| 335                                                                       | -             | -             | -             | -          | 335            |
| forward                                                                   |               |               |               |            |                |
| 2,291                                                                     | -             | -             | -             | 2,291      | -              |
| Swaps                                                                     |               |               |               |            |                |
| <b>335</b>                                                                | <b>2,291</b>  | -             | -             | -          | <b>2,626</b>   |
| <b>סך הכל</b>                                                             |               |               |               |            |                |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | 2,230         | -             | -             | -          | <b>2,230</b>   |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)</sup></b>                                        |               |               |               |            |                |
| 9,945                                                                     | 200           | 55,018        | -             | 33         | 65,196         |
| Forward                                                                   |               |               |               |            |                |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                                               |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | 2,397         | 889           | -          | 3,286          |
| אופציות שנכתבו                                                            |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | 2,885         | 867           | -          | 3,752          |
| אופציות שנקנו                                                             |               |               |               |            |                |
| חוזי אופציה אחרים:                                                        |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | 9,771         | 12            | -          | 9,783          |
| אופציות שנכתבו                                                            |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | 8,482         | 47            | -          | 8,529          |
| אופציות שנקנו                                                             |               |               |               |            |                |
| 2,038                                                                     | 39,862        | 11,502        | -             | -          | 53,402         |
| Swaps                                                                     |               |               |               |            |                |
| <b>11,983</b>                                                             | <b>40,062</b> | <b>90,055</b> | <b>1,815</b>  | <b>33</b>  | <b>143,948</b> |
| <b>סך הכל</b>                                                             |               |               |               |            |                |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |               |               |               |            |                |
| 1,488                                                                     | 23,378        | -             | -             | -          | 24,866         |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>                                      |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | 2,102         | -             | -          | 2,102          |
| Forward                                                                   |               |               |               |            |                |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                                               |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | 3,944         | 8,419         | 83         | 12,446         |
| אופציות שנכתבו                                                            |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | 3,944         | 8,419         | 83         | 12,446         |
| אופציות שנקנו                                                             |               |               |               |            |                |
| חוזי אופציה אחרים:                                                        |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | 76            | 117           | 251           | -          | 444            |
| אופציות שנכתבו                                                            |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | 94            | 135           | 241           | -          | 470            |
| אופציות שנקנו                                                             |               |               |               |            |                |
| -                                                                         | -             | -             | 5,588         | -          | 5,588          |
| Swaps                                                                     |               |               |               |            |                |
| <b>-</b>                                                                  | <b>170</b>    | <b>10,242</b> | <b>22,918</b> | <b>166</b> | <b>33,496</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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| ליום 30 ביוני 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> |        |          |             |        |         |
| -                                               | -      | -        | -           | 127    | 127     |
| -                                               | -      | 2,375    | -           | -      | 2,375   |
| -                                               | -      | 2,375    | -           | 127    | 2,502   |
| <b>סך הכל</b>                                   |        |          |             |        |         |
| 12,318                                          | 42,523 | 102,672  | 24,733      | 326    | 182,572 |

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

#### א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup>

|   |     |   |   |   |     |
|---|-----|---|---|---|-----|
| 1 | 3   | - | - | - | 4   |
| - | 224 | - | - | - | 224 |

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

#### ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup>

|     |       |       |     |   |       |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|
| 227 | 1,083 | 1,624 | 162 | 4 | 3,100 |
| 180 | 1,325 | 1,248 | -   | 4 | 2,757 |

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

#### ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup>

|   |   |     |     |   |     |
|---|---|-----|-----|---|-----|
| - | 6 | 106 | 196 | - | 308 |
| - | - | 101 | 179 | - | 280 |

שווי הוגן ברוטו חיובי

שווי הוגן ברוטו שלילי

#### ד. סך הכל

|     |       |       |     |   |       |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|
| 228 | 1,092 | 1,730 | 358 | 4 | 3,412 |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|

**סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי**

מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם

|    |     |     |     |   |       |
|----|-----|-----|-----|---|-------|
| 81 | 115 | 830 | 357 | 3 | 1,386 |
|----|-----|-----|-----|---|-------|

כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

|     |       |       |     |   |       |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|
| 180 | 1,549 | 1,349 | 179 | 4 | 3,261 |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|

**סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>(3)</sup>**

מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

|   |     |     |     |   |       |
|---|-----|-----|-----|---|-------|
| 8 | 134 | 850 | 178 | 2 | 1,172 |
|---|-----|-----|-----|---|-------|

שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)                                           |                    |                  |               |            |       |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-------|
| סך הכל                                                                    | חוזי סחורות ואחרים | חוזים בגין מניות | חוזי מטבע חוץ | חוזי ריבית |       |
|                                                                           |                    |                  |               | שקל - מדד  | אחר   |
| 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים                                            |                    |                  |               |            |       |
| א. נגזרים מגדרים <sup>(1)</sup>                                           |                    |                  |               |            |       |
| 400                                                                       | -                  | -                | -             | -          | 400   |
| 3,161                                                                     | -                  | -                | -             | 3,161      | -     |
| 3,561                                                                     | -                  | -                | -             | 3,161      | 400   |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |                    |                  |               |            |       |
| 3,161                                                                     | -                  | -                | -             | 3,161      | -     |
| ב. נגזרים ALM <sup>(1)(2)</sup>                                           |                    |                  |               |            |       |
| 70,587                                                                    | 14                 | 123              | 60,817        | 900        | 8,733 |
| חוזי Forward                                                              |                    |                  |               |            |       |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                                               |                    |                  |               |            |       |
| 2,057                                                                     | -                  | 397              | 1,660         | -          | -     |
| 3,993                                                                     | -                  | 379              | 3,614         | -          | -     |
| חוזי אופציה אחרים:                                                        |                    |                  |               |            |       |
| 10,698                                                                    | -                  | 224              | 10,474        | -          | -     |
| 8,616                                                                     | -                  | 223              | 8,393         | -          | -     |
| 48,125                                                                    | -                  | -                | 12,780        | 34,088     | 1,257 |
| 144,076                                                                   | 14                 | 1,346            | 97,738        | 34,988     | 9,990 |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |                    |                  |               |            |       |
| 20,198                                                                    | -                  | -                | -             | 19,491     | 707   |
| ג. נגזרים אחרים <sup>(1)</sup>                                            |                    |                  |               |            |       |
| 683                                                                       | -                  | -                | 683           | -          | -     |
| חוזי Forward                                                              |                    |                  |               |            |       |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                                               |                    |                  |               |            |       |
| 11,295                                                                    | -                  | 5,988            | 5,307         | -          | -     |
| 11,295                                                                    | -                  | 5,988            | 5,307         | -          | -     |
| חוזי אופציה אחרים:                                                        |                    |                  |               |            |       |
| 1,307                                                                     | -                  | 302              | 335           | 670        | -     |
| 1,300                                                                     | -                  | 275              | 351           | 674        | -     |
| 5,230                                                                     | -                  | 5,230            | -             | -          | -     |
| 31,110                                                                    | -                  | 17,783           | 11,983        | 1,344      | -     |

(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 ביוני 2012 (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> |        |          |                   |        |                                                   |
| -                                               | -      | -        | 373               | 373    | נגזרי אשראי בהם הבנק ערב                          |
| -                                               | -      | 2,011    | -                 | 2,011  | חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט                          |
| -                                               | -      | 2,011    | -                 | 2,384  | <b>סך הכל</b>                                     |
| 10,390                                          | 39,493 | 111,732  | 19,129            | 387    | <b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>         |
| 181,131                                         |        |          |                   |        |                                                   |
| <b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>     |        |          |                   |        |                                                   |
| <b>א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup></b>           |        |          |                   |        |                                                   |
| 1                                               | 413    | -        | -                 | -      | שווי הוגן ברוטו שלילי                             |
| <b>ב. נגזרים ALM<sup>(2)(1)</sup></b>           |        |          |                   |        |                                                   |
| 79                                              | 1,176  | 1,380    | 158               | -      | שווי הוגן ברוטו חיובי                             |
| 19                                              | 1,321  | 1,932    | 103               | -      | שווי הוגן ברוטו שלילי                             |
| <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>            |        |          |                   |        |                                                   |
| -                                               | 3      | 108      | 60                | -      | שווי הוגן ברוטו חיובי                             |
| -                                               | 3      | 107      | 60                | -      | שווי הוגן ברוטו שלילי                             |
| <b>ד. נגזרי אשראי</b>                           |        |          |                   |        |                                                   |
| -                                               | -      | -        | -                 | 4      | נגזרי אשראי בהם הבנק ערב                          |
| -                                               | -      | -        | -                 | 4      | שווי הוגן ברוטו שלילי                             |
| 79                                              | 1,179  | 1,488    | 218               | -      | <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי</b>               |
| 20                                              | 1,737  | 2,039    | 163               | 4      | <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>(3)</sup></b> |
| 3,963                                           |        |          |                   |        |                                                   |

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(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 | חוזי ריבית |        |
|                                                                           |            |        |             | שקל - מדד  | אחר    |
| מטבע חוץ                                                                  | בגין מניות | ואחרים | סך הכל      |            |        |
| 1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים                                            |            |        |             |            |        |
| א. נגזרים מגדרים <sup>(1)</sup>                                           |            |        |             |            |        |
| 100                                                                       | -          | -      | -           | -          | 100    |
| forward                                                                   |            |        |             |            |        |
| 2,457                                                                     | -          | -      | -           | 2,457      | -      |
| Swaps                                                                     |            |        |             |            |        |
| 2,557                                                                     | -          | -      | -           | 2,457      | 100    |
| סך הכל                                                                    |            |        |             |            |        |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |            |        |             |            |        |
| 2,449                                                                     | -          | -      | -           | 2,449      | -      |
| ב. נגזרים ALM <sup>(2)(1)</sup>                                           |            |        |             |            |        |
| 66,781                                                                    | 38         | -      | 54,712      | 1,550      | 10,481 |
| Forward                                                                   |            |        |             |            |        |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                                               |            |        |             |            |        |
| 4,540                                                                     | -          | 2,900  | 1,640       | -          | -      |
| אופציות שנכתבו                                                            |            |        |             |            |        |
| 5,311                                                                     | -          | 2,939  | 2,372       | -          | -      |
| אופציות שנקנו                                                             |            |        |             |            |        |
| חוזי אופציה אחרים:                                                        |            |        |             |            |        |
| 8,245                                                                     | -          | -      | 8,245       | -          | -      |
| אופציות שנכתבו                                                            |            |        |             |            |        |
| 8,505                                                                     | -          | -      | 8,505       | -          | -      |
| אופציות שנקנו                                                             |            |        |             |            |        |
| 52,820                                                                    | -          | -      | 12,625      | 38,153     | 2,042  |
| Swaps                                                                     |            |        |             |            |        |
| 146,202                                                                   | 38         | 5,839  | 88,099      | 39,703     | 12,523 |
| סך הכל                                                                    |            |        |             |            |        |
| מזה: חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע |            |        |             |            |        |
| 23,210                                                                    | -          | -      | -           | 21,717     | 1,493  |
| ג. נגזרים אחרים <sup>(1)</sup>                                            |            |        |             |            |        |
| 342                                                                       | -          | -      | 342         | -          | -      |
| Forward                                                                   |            |        |             |            |        |
| חוזי אופציה שנסחרים בבורסה:                                               |            |        |             |            |        |
| 13,708                                                                    | -          | 9,836  | 3,872       | -          | -      |
| אופציות שנכתבו                                                            |            |        |             |            |        |
| 13,708                                                                    | -          | 9,836  | 3,872       | -          | -      |
| אופציות שנקנו                                                             |            |        |             |            |        |
| חוזי אופציה אחרים:                                                        |            |        |             |            |        |
| 1,119                                                                     | 1          | 809    | 148         | 161        | -      |
| אופציות שנכתבו                                                            |            |        |             |            |        |
| 1,034                                                                     | 1          | 787    | 174         | 72         | -      |
| אופציות שנקנו                                                             |            |        |             |            |        |
| 3,957                                                                     | -          | 3,957  | -           | -          | -      |
| Swaps                                                                     |            |        |             |            |        |
| 33,868                                                                    | 2          | 25,225 | 8,408       | 233        | -      |
| סך הכל                                                                    |            |        |             |            |        |

(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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)  |                  |                     |             |        |                                                 |
|-------------------------|------------------|---------------------|-------------|--------|-------------------------------------------------|
| חוזי ריבית<br>שקל - מדד | חוזי<br>מטבע חוץ | חוזים<br>בגין מניות | חוזי סחורות | סך הכל |                                                 |
|                         |                  |                     |             |        |                                                 |
|                         |                  |                     |             |        |                                                 |
|                         |                  |                     |             |        | <b>ד. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b> |
| -                       | -                | -                   | 177         | 177    | נגזרי אשראי בהם הבנק ערב                        |
| -                       | -                | -                   | 2,331       | 2,331  | חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט                        |
| -                       | -                | -                   | 177         | 2,508  | <b>סך הכל</b>                                   |
| 12,623                  | 42,393           | 98,838              | 31,064      | 217    | <b>סך הכל סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>       |
| 185,135                 |                  |                     |             |        |                                                 |

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

#### א. נגזרים מגדרים<sup>(1)</sup>

|     |       |       |     |   |       |                                       |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|---------------------------------------|
| 1   | -     | -     | -   | - | 1     | שווי הוגן ברוטו חיובי                 |
| -   | 316   | -     | -   | - | 316   | שווי הוגן ברוטו שלילי                 |
|     |       |       |     |   |       | <b>ב. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b> |
| 245 | 1,280 | 1,451 | 282 | 1 | 3,259 | שווי הוגן ברוטו חיובי                 |
| 215 | 1,490 | 1,377 | 131 | 1 | 3,214 | שווי הוגן ברוטו שלילי                 |
|     |       |       |     |   |       | <b>ג. נגזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>  |
| -   | 2     | 79    | 177 | - | 258   | שווי הוגן ברוטו חיובי                 |
| -   | 1     | 79    | 166 | - | 246   | שווי הוגן ברוטו שלילי                 |
|     |       |       |     |   |       | <b>ד. נגזרי אשראי</b>                 |
|     |       |       |     |   |       | נגזרי אשראי בהם הבנק ערב              |
| -   | -     | -     | -   | 1 | 1     | שווי הוגן ברוטו שלילי                 |

#### ה. סך הכל

|     |       |       |     |   |       |                                                                                                   |
|-----|-------|-------|-----|---|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 246 | 1,282 | 1,530 | 459 | 1 | 3,518 | <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו חיובי</b>                                                               |
| 62  | 126   | 568   | 459 | 1 | 1,216 | מזה: יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |
| 215 | 1,807 | 1,456 | 297 | 2 | 3,777 | <b>סך הכל שווי הוגן ברוטו שלילי<sup>(3)</sup></b>                                                 |
| 50  | 211   | 783   | 297 | 2 | 1,343 | מזה: יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |

(1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.

(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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (ב) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

| ליום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)                                     |       |                             |                    |         |        |
|---------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|---------|--------|
| סך הכל                                                              | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים   | בורסות |
| 3,412                                                               | 895   | -                           | 16                 | 2,118   | 383    |
| <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup></b>      |       |                             |                    |         |        |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                       |       |                             |                    |         |        |
| (1,644)                                                             | -     | -                           | -                  | (1,644) | -      |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                             |       |                             |                    |         |        |
| (466)                                                               | -     | -                           | -                  | (466)   | -      |
| הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                          |       |                             |                    |         |        |
| 1,302                                                               | 895   | -                           | 16                 | 8       | 383    |
| <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                        |       |                             |                    |         |        |
| 4,280                                                               | 2,270 | -                           | 435                | 1,575   | -      |
| סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>            |       |                             |                    |         |        |
| (488)                                                               | -     | -                           | -                  | (488)   | -      |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                                         |       |                             |                    |         |        |
| 3,792                                                               | 2,270 | -                           | 435                | 1,087   | -      |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>                |       |                             |                    |         |        |
| 5,094                                                               | 3,165 | -                           | 451                | 1,095   | 383    |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                       |       |                             |                    |         |        |
| 3,261                                                               | 678   | -                           | -                  | 2,376   | 207    |
| <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(3)</sup></b> |       |                             |                    |         |        |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                       |       |                             |                    |         |        |
| (1,644)                                                             | -     | -                           | -                  | (1,644) | -      |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                             |       |                             |                    |         |        |
| (349)                                                               | -     | -                           | -                  | (349)   | -      |
| הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן ששועבד                          |       |                             |                    |         |        |
| 1,268                                                               | 678   | -                           | -                  | 383     | 207    |
| <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>                   |       |                             |                    |         |        |

| ליום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)                                    |       |                             |                    |       |        |
|--------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|-------|--------|
| סך הכל                                                             | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים | בורסות |
| 1,329                                                              | 678   | -                           | 8                  | 343   | 300    |
| <b>יתרת מאזניות של נכסים הנבעים ממכשירים נגזרים <sup>(1)</sup></b> |       |                             |                    |       |        |
| 4,292                                                              | 2,490 | -                           | 204                | 1,575 | 23     |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup></b>    |       |                             |                    |       |        |
| 5,621                                                              | 3,168 | -                           | 212                | 1,918 | 323    |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                      |       |                             |                    |       |        |

(1) ליום 30 ביוני 2013 וליום 30 ביוני 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, סיכונים 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<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים   | בורסות |
| 3,518                                                               | 667   | -                           | 23                 | 2,358   | 470    |
| <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                          |       |                             |                    |         |        |
| 1,518                                                               | 667   | -                           | 23                 | 358     | 470    |
| <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                                         |       |                             |                    |         |        |
| 3,362                                                               | 2,214 | -                           | 433                | 715     | -      |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>                |       |                             |                    |         |        |
| 4,880                                                               | 2,881 | -                           | 456                | 1,073   | 470    |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                       |       |                             |                    |         |        |
| 3,777                                                               | 749   | -                           | -                  | 2,691   | 337    |
| <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(4)</sup></b> |       |                             |                    |         |        |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                                       |       |                             |                    |         |        |
| (1,754)                                                             | -     | -                           | -                  | (1,754) | -      |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                             |       |                             |                    |         |        |
| (553)                                                               | -     | -                           | -                  | (553)   | -      |
| הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן ששועבד                          |       |                             |                    |         |        |
| 1,470                                                               | 749   | -                           | -                  | 384     | 337    |
| <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 שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

(4) מתוך זה ששווי הוגן ברוטו שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים.

בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2013 הוכרו הכנסות מקיטון הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 19 מיליוני שקלים חדשים (בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2012 ובשנת 2012 הוכרו הפסדי אשראי בגובה 18 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 פרעון – סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

| 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) |                  |               |               |               |                |
|----------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| עד                         | מעל שלושה חודשים | מעל שנה       | מעל חמש שנים  | מעל חמש שנים  | סך הכל         |
| שקל - מדד                  | 1,856            | 5,968         | 2,414         | 2,080         | 12,318         |
| אחר                        | 3,916            | 10,386        | 14,181        | 14,040        | 42,523         |
| חוזי מטבע חוץ              | 60,009           | 31,139        | 4,491         | 7,033         | 102,672        |
| חוזים בגין מניות           | 21,158           | 3,512         | 63            | -             | 24,733         |
| חוזי סחורות ואחרים         | 20               | 179           | 91            | 36            | 326            |
| <b>סך הכל</b>              | <b>86,959</b>    | <b>51,184</b> | <b>21,240</b> | <b>23,189</b> | <b>182,572</b> |
| 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) |                  |               |               |               |                |
| עד                         | מעל שלושה חודשים | מעל שנה       | מעל חמש שנים  | מעל חמש שנים  | סך הכל         |
| שקל - מדד                  | 1,626            | 3,921         | 3,539         | 1,304         | 10,390         |
| אחר                        | 4,412            | 5,812         | 12,166        | 17,103        | 39,493         |
| חוזי מטבע חוץ              | 64,501           | 35,288        | 5,228         | 6,715         | 111,732        |
| חוזים בגין מניות           | 15,520           | 2,796         | 813           | -             | 19,129         |
| חוזי סחורות ואחרים         | 9                | 161           | -             | 217           | 387            |
| <b>סך הכל</b>              | <b>86,068</b>    | <b>47,978</b> | <b>21,746</b> | <b>25,339</b> | <b>181,131</b> |
| 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)     |                  |               |               |               |                |
| עד                         | מעל שלושה חודשים | מעל שנה       | מעל חמש שנים  | מעל חמש שנים  | סך הכל         |
| שקל - מדד                  | 1,528            | 5,702         | 3,122         | 2,271         | 12,623         |
| אחר                        | 2,989            | 11,061        | 13,475        | 14,868        | 42,393         |
| חוזי מטבע חוץ              | 52,778           | 32,715        | 5,549         | 7,796         | 98,838         |
| חוזים בגין מניות           | 28,114           | 2,340         | 610           | -             | 31,064         |
| חוזי סחורות ואחרים         | 34               | 6             | 40            | 137           | 217            |
| <b>סך הכל</b>              | <b>85,443</b>    | <b>51,824</b> | <b>22,796</b> | <b>25,072</b> | <b>185,135</b> |

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן

| 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) |                      |                      |                      |                        |                                                  |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------------------|
| שווי הוגן                  |                      |                      |                      | יתרה במאזן             |                                                  |
| סך הכל                     | רמה 3 <sup>(1)</sup> | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> |                        |                                                  |
| נכסים פיננסיים             |                      |                      |                      |                        |                                                  |
| 23,650                     | 4,628                | 15,222               | 3,800                | 23,640                 | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 6,667                      | 250                  | 2,840                | 3,577                | 6,661                  | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 37                         | -                    | -                    | 37                   | 37                     | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 134,310                    | 124,968              | 9,342                | -                    | 132,853                | אשראי לציבור, נטו                                |
| 300                        | 300                  | -                    | -                    | 300                    | אשראי לממשלות                                    |
| 34                         | 34                   | -                    | -                    | 34                     | השקעות בחברות כלולות                             |
| 3,412                      | 763 <sup>(2)</sup>   | 2,261                | 388                  | 3,412                  | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,810                      | 1,810                | -                    | -                    | 1,810                  | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| 170,220                    | 132,753              | 29,665               | 7,802                | 168,747 <sup>(4)</sup> | סך כל הנכסים הפיננסיים                           |
| התחייבויות פיננסיות        |                      |                      |                      |                        |                                                  |
| 138,209                    | 107,430              | 30,779               | -                    | 135,721                | פיקדונות הציבור                                  |
| 2,164                      | 2,132                | 32                   | -                    | 2,106                  | פיקדונות מבנקים                                  |
| 101                        | 101                  | -                    | -                    | 89                     | פיקדונות הממשלה                                  |
| 16,111                     | 2,033                | -                    | 14,078               | 14,807                 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 3,259                      | 952 <sup>(2)</sup>   | 2,095                | 212                  | 3,259                  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 3,551                      | 533                  | 3,018                | -                    | 3,550                  | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| 163,395                    | 113,181              | 35,924               | 14,290               | 159,532 <sup>(4)</sup> | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות                      |

(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 צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 2.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 39,359 מיליון שקלים חדשים ובסך 28,927 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

| 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) |                      |                      |                      |                        |                                                  |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------------------|
| שווי הוגן                  |                      |                      |                      | יתרה במאזן             |                                                  |
| סך הכל                     | רמה 3 <sup>(1)</sup> | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> |                        |                                                  |
| נכסים פיננסיים             |                      |                      |                      |                        |                                                  |
| 15,887                     | 3,331                | 8,724                | 3,832                | 15,846                 | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 9,564                      | 299                  | 4,031                | 5,234                | 9,565                  | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 131                        | -                    | -                    | 131                  | 131                    | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 124,819                    | 115,332              | 9,487                | -                    | 123,386                | אשראי לציבור, נטו                                |
| 213                        | 213                  | -                    | -                    | 209                    | אשראי לממשלות                                    |
| 32                         | 32                   | -                    | -                    | 32                     | השקעות בחברות כלולות                             |
| 2,964                      | 1,273 <sup>(2)</sup> | 1,384                | 307                  | 2,964                  | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,355                      | 1,355                | -                    | -                    | 1,355                  | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| 154,965                    | 121,835              | 23,626               | 9,504                | 153,488 <sup>(4)</sup> | סך כל הנכסים הפיננסיים                           |
| התחייבויות פיננסיות        |                      |                      |                      |                        |                                                  |
| 124,242                    | 95,782               | 28,460               | -                    | 122,284                | פיקדונות הציבור                                  |
| 1,837                      | 1,823                | 14                   | -                    | 1,787                  | פיקדונות מבנקים                                  |
| 152                        | 152                  | -                    | -                    | 137                    | פיקדונות הממשלה                                  |
| 15,020                     | 2,275                | -                    | 12,745               | 13,873                 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 3,959                      | 1,207 <sup>(2)</sup> | 2,573                | 179                  | 3,959                  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 3,368                      | 612                  | 2,756                | -                    | 3,368                  | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| 148,578                    | 101,851              | 33,803               | 12,924               | 145,408 <sup>(4)</sup> | סך כל ההתחייבויות הפיננסיות                      |

(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 35,995 מיליון שקלים חדשים ו-27,630 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)                           |                      |                      |                      |                              |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| שווי הוגן                                        |                      |                      |                      | יתרה במאזן                   |
| סך הכל                                           | 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>         | <b>160,364<sup>(4)</sup></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>        | <b>151,769<sup>(4)</sup></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 ביוני 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                      |
| 3,078                                               | -                                       | 2,525                                      | 553 של ממשלת ישראל                     |
| 85                                                  | -                                       | 22                                         | 63 של ממשלות זרות                      |
| 124                                                 | -                                       | -                                          | 124 של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל   |
| 307                                                 | 220                                     | 87                                         | - של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים       |
| 31                                                  | -                                       | -                                          | 31 של אחרים בישראל                     |
| 128                                                 | 30                                      | 98                                         | - של אחרים זרים                        |
| 1                                                   | -                                       | -                                          | 1 מניות                                |
| <b>ניירות ערך למסחר</b>                             |                                         |                                            |                                        |
| 1,596                                               | -                                       | -                                          | 1,596 איגרות חוב של ממשלת ישראל        |
| 342                                                 | -                                       | -                                          | 342 אשראי בגין השאלות בין לקוחות       |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>      |                                         |                                            |                                        |
| חוזי ריבית:                                         |                                         |                                            |                                        |
| 228                                                 | 117                                     | 111                                        | - שקל מדד                              |
| 1,092                                               | 131                                     | 961                                        | - אחר                                  |
| 1,730                                               | 362                                     | 1,187                                      | 181 חוזי מטבע חוץ                      |
| 358                                                 | 150                                     | 1                                          | 207 חוזים בגין מניות                   |
| 4                                                   | 3                                       | 1                                          | - חוזי סחורות ואחרים                   |
| <b>9,104</b>                                        | <b>1,013</b>                            | <b>4,993</b>                               | <b>3,098 סך כל הנכסים</b>              |
| <b>התחייבויות</b>                                   |                                         |                                            |                                        |
| 342                                                 | -                                       | -                                          | 342 פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות    |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> |                                         |                                            |                                        |
| חוזי ריבית:                                         |                                         |                                            |                                        |
| 180                                                 | 5                                       | 175                                        | - שקל מדד                              |
| 1,549                                               | 246                                     | 1,303                                      | - אחר                                  |
| 1,349                                               | 568                                     | 614                                        | 167 חוזי מטבע חוץ                      |
| 177                                                 | 131                                     | 1                                          | 45 חוזים בגין מניות                    |
| 4                                                   | 2                                       | 2                                          | - חוזי סחורות ואחרים                   |
| 2                                                   | 2                                       | -                                          | - אחר                                  |
| <b>3,603</b>                                        | <b>954</b>                              | <b>2,095</b>                               | <b>554 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

| 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)                          |                 |                 |               |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| מחירים מצוטטים                                      | נתונים נצפים    | נתונים לא נצפים | סך הכל        |
| בשוק פעיל                                           | משמעותיים אחרים | משמעותיים       | שווי הוגן     |
| (רמה 1)                                             | (רמה 2)         | (רמה 3)         |               |
| <b>נכסים</b>                                        |                 |                 |               |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                     |                 |                 |               |
| איגרות חוב ומלוות                                   |                 |                 |               |
| 2,604                                               | 3,571           | -               | 6,175         |
| 100                                                 | -               | -               | 100           |
| 121                                                 | -               | -               | 121           |
| -                                                   | 250             | 230             | 480           |
| -                                                   | -               | 33              | 33            |
| 60                                                  | -               | -               | 60            |
| 10                                                  | 135             | 36              | 181           |
| 5                                                   | -               | -               | 5             |
| <b>ניירות ערך למסחר</b>                             |                 |                 |               |
| 1,272                                               | -               | -               | 1,272         |
| 4                                                   | -               | -               | 4             |
| 131                                                 | -               | -               | 131           |
| 242                                                 | -               | -               | 242           |
| <b>אשראי בגין השאלות בין לקוחות</b>                 |                 |                 |               |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>      |                 |                 |               |
| חוזי ריבית:                                         |                 |                 |               |
| -                                                   | 14              | 65              | 79            |
| -                                                   | 998             | 181             | 1,179         |
| 305                                                 | 372             | 811             | 1,488         |
| 2                                                   | -               | 216             | 218           |
| -                                                   | -               | -               | -             |
| <b>4,856</b>                                        | <b>5,340</b>    | <b>1,572</b>    | <b>11,768</b> |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                 |                 |                 |               |
| <b>התחייבויות</b>                                   |                 |                 |               |
| 242                                                 | -               | -               | 242           |
| <b>פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות</b>              |                 |                 |               |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b> |                 |                 |               |
| חוזי ריבית:                                         |                 |                 |               |
| -                                                   | 2               | 18              | 20            |
| -                                                   | 1,410           | 327             | 1,737         |
| 179                                                 | 1,157           | 703             | 2,039         |
| -                                                   | 4               | 155             | 159           |
| -                                                   | -               | 4               | 4             |
| -                                                   | -               | 4               | 4             |
| <b>421</b>                                          | <b>2,573</b>    | <b>1,211</b>    | <b>4,205</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                 | אשראי בגין השאלות בין לקוחות     |
| <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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

#### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה - המשך

| לשלושה חודשים לשישה חודשים |               | 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) |              |                 |           |
|----------------------------|---------------|----------------------------|--------------|-----------------|-----------|
| שהסתיימו ביום              | שהסתיימו ביום |                            |              |                 |           |
| 30 ביוני 2013              | 30 ביוני 2013 |                            |              |                 |           |
|                            |               | מחירים                     | נתונים נצפים | נתונים לא נצפים |           |
|                            |               | מצוטטים                    | משמעותיים    | משמעותיים       |           |
|                            |               | בשוק פעיל                  | אחרים        | משמעותיים       | סך הכל    |
|                            |               | (רמה 1)                    | (רמה 2)      | (רמה 3)         | שווי הוגן |
| רווחים                     | רווחים        |                            |              |                 |           |
| (הפסדים)                   | (הפסדים)      |                            |              |                 |           |
|                            |               | אשראי פגום שגבייתו מותנית  |              |                 |           |
|                            |               | -                          | -            | 135             | 135       |
|                            |               | בביטחון                    |              |                 |           |
|                            |               | 2                          |              |                 |           |

| לשלושה חודשים לשישה חודשים |               | 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) |              |                 |           |
|----------------------------|---------------|----------------------------|--------------|-----------------|-----------|
| שהסתיימו ביום              | שהסתיימו ביום |                            |              |                 |           |
| 30 ביוני 2012              | 30 ביוני 2012 |                            |              |                 |           |
|                            |               | מחירים                     | נתונים נצפים | נתונים לא נצפים |           |
|                            |               | מצוטטים                    | משמעותיים    | משמעותיים       |           |
|                            |               | בשוק פעיל                  | אחרים        | משמעותיים       | סך הכל    |
|                            |               | (רמה 1)                    | (רמה 2)      | (רמה 3)         | שווי הוגן |
| רווחים                     | רווחים        |                            |              |                 |           |
| (הפסדים)                   | (הפסדים)      |                            |              |                 |           |
|                            |               | אשראי פגום שגבייתו מותנית  |              |                 |           |
|                            |               | -                          | -            | 131             | 131       |
|                            |               | בביטחון                    |              |                 |           |
|                            |               | (1)                        |              |                 |           |
|                            |               | 4                          |              |                 |           |

| לשנה שהסתיימה  |                | 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)    |              |                 |           |
|----------------|----------------|---------------------------|--------------|-----------------|-----------|
| ביום           | ביום           |                           |              |                 |           |
| 31 בדצמבר 2013 | 31 בדצמבר 2013 |                           |              |                 |           |
|                |                | מחירים                    | נתונים נצפים | נתונים לא נצפים |           |
|                |                | מצוטטים                   | משמעותיים    | משמעותיים       |           |
|                |                | בשוק פעיל                 | אחרים        | משמעותיים       | סך הכל    |
|                |                | (רמה 1)                   | (רמה 2)      | (רמה 3)         | שווי הוגן |
| רווחים         | רווחים         |                           |              |                 |           |
| (הפסדים)       | (הפסדים)       |                           |              |                 |           |
|                |                | אשראי פגום שגבייתו מותנית |              |                 |           |
|                |                | -                         | -            | 145             | 145       |
|                |                | בביטחון                   |              |                 |           |
|                |                | (72)                      |              |                 |           |

## ביאור 9 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 :

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
|--------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|------------|-----------------|--------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| שווי הוגן ליום 31 במרץ 2013                            |               | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013 |            | העברות אל רמה 3 |              | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |                                     | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013 |                          |
| בדוח רווח והפסד בהון                                   | ברוח כולל אחר | רכישות                       | מכירות     | סילוקים         | רמה 3        | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013                               | מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013 |                                                                     |                          |
| <b>נכסים</b>                                           |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                        |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| <b>איגרות חוב ומלוות:</b>                              |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| 221                                                    | (1)           | -                            | -          | -               | -            | 220                                                        | (1)                                 | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                                      |                          |
| 30                                                     | -             | -                            | -          | -               | -            | 30                                                         | -                                   | של אחרים זרים                                                       |                          |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b>      |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| חוזי ריבית:                                            |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| 92                                                     | 15            | -                            | 1          | -               | (9)          | 18                                                         | 117                                 | 133                                                                 | שקל מדד                  |
| 214                                                    | (10)          | -                            | 1          | -               | (74)         | -                                                          | 131                                 | 91                                                                  | אחר                      |
| 610                                                    | 129           | -                            | 73         | -               | (450)        | -                                                          | 362                                 | 181                                                                 | חוזי מטבע חוץ            |
| 134                                                    | 42            | -                            | 21         | -               | (47)         | -                                                          | 150                                 | -                                                                   | חוזים בגין מניות         |
| 1                                                      | 2             | -                            | 1          | -               | (1)          | -                                                          | 3                                   | 2                                                                   | חוזי סחורות ואחרים       |
| <b>1,302</b>                                           | <b>177</b>    | <b>-</b>                     | <b>97</b>  | <b>-</b>        | <b>(581)</b> | <b>18</b>                                                  | <b>1,013</b>                        | <b>406</b>                                                          | <b>סך כל הנכסים</b>      |
| <b>התחייבויות</b>                                      |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(3)(2)</sup></b> |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| חוזי ריבית:                                            |               |                              |            |                 |              |                                                            |                                     |                                                                     |                          |
| 6                                                      | (4)           | -                            | 4          | -               | (2)          | 1                                                          | 5                                   | (1)                                                                 | שקל מדד                  |
| 353                                                    | (26)          | -                            | 1          | -               | (82)         | -                                                          | 246                                 | (52)                                                                | אחר                      |
| 870                                                    | (45)          | -                            | 158        | -               | (415)        | -                                                          | 568                                 | (442)                                                               | חוזי מטבע חוץ            |
| 121                                                    | 19            | -                            | 21         | -               | (30)         | -                                                          | 131                                 | -                                                                   | חוזים בגין מניות         |
| 1                                                      | 1             | -                            | 1          | -               | (1)          | -                                                          | 2                                   | (2)                                                                 | חוזי סחורות ואחרים       |
| 5                                                      | (3)           | -                            | -          | -               | -            | -                                                          | 2                                   | -                                                                   | אחר                      |
| <b>1,356</b>                                           | <b>(58)</b>   | <b>-</b>                     | <b>185</b> | <b>-</b>        | <b>(530)</b> | <b>1</b>                                                   | <b>954</b>                          | <b>(497)</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 ההוגן 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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) |                              |                 |                |             |            |          |                                                            |            |                             |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|-------------|------------|----------|------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|
| שווי הוגן ליום 31 במרץ 2012                            | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012 | העברות אל רמה 3 | סילוקים        | מכירות      | רכישות     | אחר בהון | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |            |                             |
|                                                        |                              |                 |                |             |            |          | בדוח רווח והפסד                                            | ברווח כולל | שווי הוגן ליום 31 במרץ 2012 |
| 218                                                    | 230                          | -               | -              | -           | -          | 1        | 11                                                         | -          | 12                          |
| 61                                                     | 33                           | -               | -              | (15)        | -          | (1)      | (12)                                                       | -          | (9)                         |
| 36                                                     | 36                           | -               | -              | -           | -          | -        | -                                                          | -          | -                           |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>      |                              |                 |                |             |            |          |                                                            |            |                             |
| 95                                                     | 65                           | 21              | (58)           | -           | 104        | -        | (97)                                                       | -          | 78                          |
| 663                                                    | 181                          | -               | (605)          | -           | 177        | -        | (54)                                                       | -          | 80                          |
| 648                                                    | 811                          | -               | (195)          | -           | 29         | -        | 329                                                        | -          | 121                         |
| 100                                                    | 216                          | -               | (15)           | -           | 68         | -        | 63                                                         | -          | 30                          |
| -                                                      | -                            | -               | -              | -           | 3          | -        | (3)                                                        | -          | -                           |
| <b>1,821</b>                                           | <b>1,572</b>                 | <b>21</b>       | <b>(873)</b>   | <b>(15)</b> | <b>381</b> | <b>-</b> | <b>237</b>                                                 | <b>-</b>   | <b>312</b>                  |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                    |                              |                 |                |             |            |          |                                                            |            |                             |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b> |                              |                 |                |             |            |          |                                                            |            |                             |
| 104                                                    | 18                           | 1               | (96)           | -           | 47         | -        | (38)                                                       | -          | (5)                         |
| 988                                                    | 327                          | -               | (608)          | -           | 61         | -        | (114)                                                      | -          | (73)                        |
| 1,187                                                  | 703                          | -               | (817)          | -           | 111        | -        | 222                                                        | -          | (220)                       |
| 109                                                    | 155                          | -               | (33)           | -           | 107        | -        | (28)                                                       | -          | (5)                         |
| 1                                                      | 4                            | -               | (2)            | -           | 9          | -        | (4)                                                        | -          | -                           |
| 12                                                     | 4                            | -               | (8)            | -           | 1          | -        | (1)                                                        | -          | -                           |
| <b>2,401</b>                                           | <b>1,211</b>                 | <b>1</b>        | <b>(1,564)</b> | <b>-</b>    | <b>336</b> | <b>-</b> | <b>37</b>                                                  | <b>-</b>   | <b>(303)</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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר) |                              |                 |                                                            |                |          |        |        |         |                                                                      |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------|----------------|----------|--------|--------|---------|----------------------------------------------------------------------|
| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2012                         | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2013 | העברות אל רמה 3 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> | דוח רווח והפסד | אחר בהון | רכישות | מכירות | סילוקים | רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2013 |
|                                                       |                              |                 |                                                            |                |          |        |        |         |                                                                      |

### נכסים

#### ניירות ערך זמינים למכירה

##### איגרות חוב ומלוות:

של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים  
של אחרים זרים

נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup>

חוזי ריבית:

שקל מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

|       |     |   |     |   |   |   |   |   |       |     |
|-------|-----|---|-----|---|---|---|---|---|-------|-----|
| 229   | (9) | - | -   | - | - | - | - | - | 220   | (9) |
| 31    | (1) | - | -   | - | - | - | - | - | 30    | (1) |
| 101   | (8) | - | 2   | - | - | - | - | - | 117   | 133 |
| 173   | 32  | - | 5   | - | - | - | - | - | 131   | 91  |
| 493   | 167 | - | 265 | - | - | - | - | - | 362   | 181 |
| 84    | 64  | - | 60  | - | - | - | - | - | 150   | -   |
| 1     | 2   | - | 2   | - | - | - | - | - | 3     | 2   |
| 1,112 | 247 | - | 334 | - | - | - | - | - | 1,013 | 397 |

סך כל הנכסים

### התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup>

חוזי ריבית:

שקל מדד

אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

אחר

|       |     |   |     |   |   |   |   |   |     |       |
|-------|-----|---|-----|---|---|---|---|---|-----|-------|
| 48    | (7) | - | 5   | - | - | - | - | - | 5   | (1)   |
| 325   | 32  | - | 10  | - | - | - | - | - | 246 | (52)  |
| 709   | 133 | - | 489 | - | - | - | - | - | 568 | (442) |
| 68    | 47  | - | 60  | - | - | - | - | - | 131 | -     |
| 2     | 1   | - | 2   | - | - | - | - | - | 2   | (2)   |
| 4     | (2) | - | -   | - | - | - | - | - | 2   | -     |
| 1,156 | 204 | - | 566 | - | - | - | - | - | 954 | (497) |

סך כל ההתחייבויות

(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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר)  |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|-----------|----------------|------------------------------|-------------------------------|
| שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011                          | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012 | העברות אל רמה 3 | רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2012 | שמושו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |             |           |                |                              |                               |
|                                                        |                              |                 |                                                                      | רווחים (הפסדים) נטו                   | רכישות      | מכירות    | סילוקים        | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2012 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2011 |
| 220                                                    | 230                          | -               | -                                                                    | -                                     | -           | -         | -              | 9                            | 220                           |
| 61                                                     | 33                           | -               | -                                                                    | (15)                                  | -           | -         | -              | (9)                          | 61                            |
| 37                                                     | 36                           | -               | -                                                                    | (1)                                   | -           | -         | -              | -                            | 37                            |
| <b>נכסים</b>                                           |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                        |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>איגרות חוב ומלוות:</b>                              |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                         |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| מגובי נכסים                                            |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| של אחרים זרים                                          |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>      |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>חוזי ריבית:</b>                                     |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| שקל מדד                                                |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| אחר                                                    |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| חוזי מטבע חוץ                                          |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| חוזים בגין מניות                                       |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| חוזי סחורות ואחרים                                     |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                    | <b>1,356</b>                 | <b>382</b>      | <b>1</b>                                                             | <b>994</b>                            | <b>(16)</b> | <b>51</b> | <b>(1,196)</b> | <b>1,572</b>                 | <b>309</b>                    |
| <b>התחייבויות</b>                                      |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b> |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>חוזי ריבית:</b>                                     |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| שקל מדד                                                |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| אחר                                                    |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| חוזי מטבע חוץ                                          |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| חוזים בגין מניות                                       |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| חוזי סחורות ואחרים                                     |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| אחר                                                    |                              |                 |                                                                      |                                       |             |           |                |                              |                               |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>                               | <b>1,271</b>                 | <b>256</b>      | <b>-</b>                                                             | <b>1,825</b>                          | <b>-</b>    | <b>4</b>  | <b>(2,145)</b> | <b>1,211</b>                 | <b>(303)</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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 (מבוקר)                                                   |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|------------|-------------------------------------|--------------------------|
| רווחים (הפסדים),<br>שווי הוגן שטרם מומשו בגין<br>מכשירים<br>המוחזקים ליום<br>31 בדצמבר 2012 |              |           |              | רווחים (הפסדים)<br>נטו שמומשו/טרם<br>מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |                       |            |            | שווי הוגן ליום<br>31 בדצמבר<br>2011 |                          |
|                                                                                             |              |           |              | ברוח<br>כולל<br>אחר<br>בהון                                      | בדוח<br>רווח<br>והפסד | רכישות     | מכירות     |                                     |                          |
| <b>נכסים</b>                                                                                |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                                                             |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| <b>איגרות חוב ומלוות:</b>                                                                   |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| של בנקים ומוסדות פיננסיים                                                                   |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| 9                                                                                           | 229          | -         | -            | -                                                                | -                     | -          | 9          | 220                                 | זרים                     |
| (1)                                                                                         | -            | -         | -            | (49)                                                             | -                     | (1)        | (11)       | 61                                  | מגובי נכסים              |
| 2                                                                                           | 31           | -         | (8)          | -                                                                | -                     | -          | 2          | 37                                  | של אחרים זרים            |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup> (3)</b>                                          |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| חוזי ריבית:                                                                                 |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| 111                                                                                         | 101          | 23        | (106)        | -                                                                | 48                    | -          | 8          | 128                                 | שקל מדד                  |
| 125                                                                                         | 173          | -         | (5)          | -                                                                | 40                    | -          | 19         | 119                                 | אחר                      |
| 91                                                                                          | 493          | -         | (583)        | -                                                                | 300                   | -          | 94         | 682                                 | חוזי מטבע חוץ            |
| -                                                                                           | 84           | -         | (87)         | -                                                                | 63                    | -          | -          | 108                                 | חוזים בגין מניות         |
| -                                                                                           | 1            | -         | (1)          | -                                                                | 1                     | -          | -          | 1                                   | חוזי סחורות ואחרים       |
| <b>337</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>סך כל הנכסים</b>      |
| <b>התחייבויות</b>                                                                           |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים</b>                                                              |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| <b>נגזרים<sup>(2)</sup> (3)</b>                                                             |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| חוזי ריבית:                                                                                 |              |           |              |                                                                  |                       |            |            |                                     |                          |
| (6)                                                                                         | 48           | 3         | (30)         | -                                                                | 45                    | -          | 2          | 28                                  | שקל מדד                  |
| (100)                                                                                       | 325          | -         | (7)          | -                                                                | 90                    | -          | (67)       | 309                                 | אחר                      |
| (10)                                                                                        | 709          | -         | (570)        | -                                                                | 413                   | -          | 73         | 793                                 | חוזי מטבע חוץ            |
| -                                                                                           | 68           | -         | (125)        | -                                                                | 68                    | -          | -          | 125                                 | חוזים בגין מניות         |
| -                                                                                           | 2            | -         | (9)          | -                                                                | 1                     | -          | -          | 10                                  | חוזי סחורות ואחרים       |
| (1)                                                                                         | 4            | -         | (1)          | -                                                                | -                     | -          | (1)        | 6                                   | אחר                      |
| <b>(117)</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>                        | <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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

| שווי הוגן ליום<br>30 ביוני 2013           | טכניקת הערכה         | נתונים<br>לא נצפים  | טווח          | ממוצע<br>משוקלל |
|-------------------------------------------|----------------------|---------------------|---------------|-----------------|
| (בלתי מבוקר)                              |                      |                     |               |                 |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>          |                      |                     |               |                 |
| איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |                      |                     |               |                 |
| 5                                         | הערכת שיעור הבראה    | שיעור הבראה         | 5.00%         | 5.00%           |
| איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים |                      |                     |               |                 |
| 40                                        | היוון תזרימי מזומנים | שיעור היוון         | 1.22%-0.47%   | 1.15%           |
| 175                                       | היוון תזרימי מזומנים | הסתברות לכשל        | 1.68%-0.44%   | 1.65%           |
| 30                                        | היוון תזרימי מזומנים | שיעור היוון         | 6.00%-4.40%   | 5.47%           |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>         |                      |                     |               |                 |
| 40                                        | היוון תזרמי מזומנים  | ציפיות אינפלציה     | 1.78%-1.75%   | 1.76%           |
| 8                                         | מודל תמחור אופציות   | סטיית תקן מניה      | 58.43%-29.54% | 31.20%          |
| 715                                       | היוון תזרמי מזומנים  | איכות אשראי צד נגדי | 3.10%-1.20%   | 1.93%           |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>    |                      |                     |               |                 |
| 4                                         | היוון תזרמי מזומנים  | ציפיות אינפלציה     | 1.78%-1.76%   | 1.77%           |
| 950                                       | היוון תזרמי מזומנים  | איכות אשראי צד נגדי | 3.10%-1.20%   | 1.89%           |

## 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, שיועדו 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:

| שווי הוגן ליום           | רווחים (הפסדים) בגין שינויים<br>בשווי ההוגן לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| שווי הוגן ליום           | רווחים (הפסדים) בגין שינויים<br>בשווי ההוגן לשישה חודשים<br>שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 |
| 907                      | (2)                                                                                     |
| ניירות ערך זמינים למכירה |                                                                                         |

| שווי הוגן ליום           | רווחים (הפסדים) בגין שינויים<br>בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2012 |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| שווי הוגן ליום           | רווחים (הפסדים) בגין שינויים<br>בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2012 |
| 1,106                    | 21                                                                               |
| ניירות ערך זמינים למכירה |                                                                                  |

## ביאור 10 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                        | לשישה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 2012                                                   | 2012 <sup>(1)</sup>                    | 2013                                    | 2012 <sup>(1)</sup>                     | 2013                                    |
| (מבוקר)                                                | (מבוקר)                                | (בלתי מבוקר)                            | (מבוקר)                                 | (בלתי מבוקר)                            |
| <b>א. הכנסות ריבית<sup>(2)</sup></b>                   |                                        |                                         |                                         |                                         |
| 6,146                                                  | 3,284                                  | 2,926                                   | 1,922                                   | 1,631                                   |
| 7                                                      | 3                                      | 4                                       | 1                                       | 2                                       |
| 189                                                    | 96                                     | 89                                      | 43                                      | 47                                      |
| 26                                                     | 17                                     | 13                                      | 8                                       | 1                                       |
| 4                                                      | 2                                      | 1                                       | 1                                       | -                                       |
| 219                                                    | 118                                    | 84                                      | 25                                      | 23                                      |
| <b>6,591</b>                                           | <b>3,520</b>                           | <b>3,117</b>                            | <b>2,000</b>                            | <b>1,704</b>                            |
| <b>ב. הוצאות ריבית</b>                                 |                                        |                                         |                                         |                                         |
| 2,594                                                  | 1,386                                  | 1,061                                   | 803                                     | 596                                     |
| 5                                                      | 3                                      | 2                                       | 2                                       | 1                                       |
| 68                                                     | 34                                     | 24                                      | 19                                      | 13                                      |
| 710                                                    | 426                                    | 355                                     | 292                                     | 221                                     |
| <b>3,377</b>                                           | <b>1,849</b>                           | <b>1,442</b>                            | <b>1,116</b>                            | <b>831</b>                              |
| <b>סך כל הוצאות הריבית</b>                             |                                        |                                         |                                         |                                         |
| <b>3,214</b>                                           | <b>1,671</b>                           | <b>1,675</b>                            | <b>884</b>                              | <b>873</b>                              |
| <b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים</b>    |                                        |                                         |                                         |                                         |
| (73)                                                   | (92)                                   | 31                                      | (111)                                   | 28                                      |
| <b>על הכנסות ריבית</b>                                 |                                        |                                         |                                         |                                         |
| <b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b> |                                        |                                         |                                         |                                         |
| 26                                                     | 13                                     | 12                                      | 13                                      | 6                                       |
| 176                                                    | 92                                     | 61                                      | 10                                      | 14                                      |
| 17                                                     | 13                                     | 11                                      | 2                                       | 3                                       |
| <b>219</b>                                             | <b>118</b>                             | <b>84</b>                               | <b>25</b>                               | <b>23</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                                                  | לשישה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | 2012                        | 2013         |                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------------------------------------------|
| 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)                                                                              | (1)                                    | (1)                                     | (1)                         | -            | חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>         |
| (100)                                                                            | (28) <sup>(3)</sup>                    | (132)                                   | 64 <sup>(3)</sup>           | (100)        | הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(2)</sup> |
| <b>(102)</b>                                                                     | <b>(29)</b>                            | <b>(133)</b>                            | <b>63</b>                   | <b>(100)</b> | <b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>             |
| <b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>                                                     |                                        |                                         |                             |              |                                                   |
| 118                                                                              | 36                                     | 33                                      | 17                          | 28           | רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה            |
| (5)                                                                              | (4)                                    | -                                       | (4)                         | -            | הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה            |
| (8)                                                                              | (8)                                    | -                                       | (8)                         | -            | הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה      |
| <b>105</b>                                                                       | <b>24</b>                              | <b>33</b>                               | <b>5</b>                    | <b>28</b>    | <b>סך הכל מהשקעה באיגרות חוב</b>                  |
| <b>(21)</b>                                                                      | <b>(167) <sup>(3)</sup></b>            | <b>196</b>                              | <b>(236) <sup>(3)</sup></b> | <b>55</b>    | <b>3. הפרשי שער, נטו</b>                          |
| <b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>                                                   |                                        |                                         |                             |              |                                                   |
| 5                                                                                | 3                                      | 5                                       | -                           | 2            | רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה                 |
| 24                                                                               | -                                      | -                                       | -                           | -            | דיבידנד ממניות זמינות למכירה                      |
| <b>29</b>                                                                        | <b>3</b>                               | <b>5</b>                                | <b>-</b>                    | <b>2</b>     | <b>סך הכל מהשקעה במניות</b>                       |
| <b>סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b> |                                        |                                         |                             |              |                                                   |
| <b>11</b>                                                                        | <b>(169)</b>                           | <b>101</b>                              | <b>(168)</b>                | <b>(15)</b>  |                                                   |

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(3) סווג מחדש.

## ביאור 11 - הכנסות מימון שאינן מריבית - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                         | לשישה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 ביוני | 2012               | 2013         |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|--------------|
| 2012                                                    | 2012                                   | 2013                                    | 2012               | 2013         |
| (מבוקר)                                                 | (בלתי מבוקר)                           | (בלתי מבוקר)                            | (בלתי מבוקר)       | (בלתי מבוקר) |
| <b>ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות</b>       |                                        |                                         |                    |              |
| <b>למטרות מסחר<sup>(1)</sup></b>                        |                                        |                                         |                    |              |
| 40                                                      | 115                                    | (41)                                    | 107 <sup>(3)</sup> | 45           |
| הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים                    |                                        |                                         |                    |              |
| רווחים שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב          |                                        |                                         |                    |              |
| 32                                                      | 11                                     | 3                                       | 16                 | 18           |
| למסחר, נטו                                              |                                        |                                         |                    |              |
| רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות          |                                        |                                         |                    |              |
| 12                                                      | 7                                      | 18                                      | 10                 | -            |
| חוב למסחר, נטו                                          |                                        |                                         |                    |              |
| <b>84</b>                                               | <b>133</b>                             | <b>(20)</b>                             | <b>133</b>         | <b>63</b>    |
| <b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(2)</sup></b>              |                                        |                                         |                    |              |
| <b>פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות</b> |                                        |                                         |                    |              |
| <b>למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>                      |                                        |                                         |                    |              |
| -                                                       | (1)                                    | 3                                       | -                  | 2            |
| חשיפת ריבית                                             |                                        |                                         |                    |              |
| 22                                                      | 85                                     | (58)                                    | 91 <sup>(3)</sup>  | 44           |
| חשיפת מטבע חוץ                                          |                                        |                                         |                    |              |
| (3)                                                     | 22                                     | 14                                      | 14                 | (3)          |
| חשיפה למניות                                            |                                        |                                         |                    |              |
| 65                                                      | 27                                     | 21                                      | 28                 | 20           |
| חשיפה לסחורות ואחרים                                    |                                        |                                         |                    |              |
| <b>84</b>                                               | <b>133</b>                             | <b>(20)</b>                             | <b>133</b>         | <b>63</b>    |
| <b>סך הכל</b>                                           |                                        |                                         |                    |              |

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(2) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 10.ד.

(3) סווג מחדש.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות

| מחלקת                                                                           | משקי בית     | בנקאות פרטית | עסקים קטנים  | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| הכנסות ריבית נטו:                                                               | 1,705        | 2            | 226          | 97            | 206          | (561)        | 1,675        |
| מחיצוניים בינגזרי                                                               | (820)        | 33           | 6            | (13)          | 131          | 663          | -            |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                                                  | <b>885</b>   | <b>35</b>    | <b>232</b>   | <b>84</b>     | <b>337</b>   | <b>102</b>   | <b>1,675</b> |
| הכנסות מימון שאין מריבית                                                        | 2            | -            | -            | -             | 18           | 61           | 81           |
| עמלות והכנסות אחרות                                                             | 383          | 30           | 123          | 28            | 120          | 57           | 741          |
| <b>סך הכנסות</b>                                                                | <b>1,270</b> | <b>65</b>    | <b>355</b>   | <b>112</b>    | <b>475</b>   | <b>220</b>   | <b>2,497</b> |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                                         | 219          | (3)          | 24           | (5)           | (20)         | -            | 215          |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                                          | 868          | 36           | 239          | 31            | 101          | 148          | 1,423        |
| מחיצוניים בינגזרי                                                               | (56)         | 5            | (25)         | 31            | 39           | 6            | -            |
| <b>סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות</b>                                             | <b>812</b>   | <b>41</b>    | <b>214</b>   | <b>62</b>     | <b>140</b>   | <b>154</b>   | <b>1,423</b> |
| רווח לפני מיסים                                                                 | 239          | 27           | 117          | 55            | 355          | 66           | 859          |
| הפרשה למיסים על הרווח                                                           | 87           | 9            | 42           | 19            | 129          | 23           | 309          |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                                                          | <b>152</b>   | <b>18</b>    | <b>75</b>    | <b>36</b>     | <b>226</b>   | <b>43</b>    | <b>550</b>   |
| חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                               | -            | -            | -            | -             | -            | (1)          | (1)          |
| <b>רווח נקי:</b>                                                                | 152          | 18           | 75           | 36            | 226          | 42           | 549          |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה   | (24)         | -            | -            | -             | -            | -            | (24)         |
| <b>המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>                                         | <b>128</b>   | <b>18</b>    | <b>75</b>    | <b>36</b>     | <b>226</b>   | <b>42</b>    | <b>525</b>   |
| <b>תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע)</b> | <b>5.7%</b>  | <b>40.3%</b> | <b>34.9%</b> | <b>16.9%</b>  | <b>15.1%</b> | <b>24.0%</b> | <b>11.9%</b> |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                                            | 93,247       | 2,306        | 7,441        | 4,641         | 26,695       | 30,513       | 164,843      |
| מהם: השקעות בחברות כלולות                                                       | -            | -            | -            | -             | -            | 62           | 62           |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                                                       | 60,473       | 6,847        | 8,738        | 3,517         | 35,965       | 39,776       | 155,316      |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>                                        | 55,619       | 1,120        | 5,337        | 5,092         | 35,772       | 5,642        | 108,582      |
| יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות -                                   | -            | -            | -            | -             | -            | 81,701       | 81,701       |
| יתרה ממוצעת של ניירות ערך                                                       | 30,083       | 8,492        | 5,737        | 3,774         | 61,976       | 44,147       | 154,209      |
| אשראי לצבור, נטו (יתרת סוף)                                                     | 97,911       | 1,217        | 7,406        | 4,701         | 21,618       | -            | 132,853      |
| פיקדונות הצבור (יתרת סוף)                                                       | 59,377       | 6,447        | 8,670        | 3,537         | 39,778       | 17,912       | 135,721      |
| יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בנייהול                                              | 19,929       | 7            | 207          | 234           | 251          | -            | 20,628       |

ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| מחיר                           | משקי בית   | בנקאות פרטית | עסקים קטנים | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
|--------------------------------|------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| מרווח מפעילות מתן אשראי        | 619        | 15           | 188         | 72            | 273          | -            | 1,167        |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    | 237        | 19           | 34          | 9             | 50           | -            | 349          |
| אחר                            | 29         | 1            | 10          | 3             | 14           | 102          | 159          |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b> | <b>885</b> | <b>35</b>    | <b>232</b>  | <b>84</b>     | <b>337</b>   | <b>102</b>   | <b>1,675</b> |

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות<sup>(2)</sup>

| מסקי<br>בית                                                              | בנקאות<br>פרטית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>מסחרית | בנקאות<br>עסקית | ניהול<br>פיננסי | סך הכל<br>מאוחד |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| הכנסות ריבית נטו:                                                        |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| 1,840                                                                    | (8)             | 181            | 102              | 174             | (618)           | 1,671           |
| (975)                                                                    | 46              | 44             | (16)             | 140             | 761             | -               |
| 865                                                                      | 38              | 225            | 86               | 314             | 143             | 1,671           |
| 4                                                                        | -               | -              | -                | 38              | (78)            | (36)            |
| 392                                                                      | 27              | 117            | 29               | 99              | 56              | 720             |
| 1,261                                                                    | 65              | 342            | 115              | 451             | 121             | 2,355           |
| 37                                                                       | (3)             | 15             | 2                | 53              | 8               | 112             |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                                  |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| 834                                                                      | 38              | 224            | 34               | 111             | 129             | 1,370           |
| (58)                                                                     | 3               | (25)           | 33               | 41              | 6               | -               |
| 776                                                                      | 41              | 199            | 67               | 152             | 135             | 1,370           |
| 448                                                                      | 27              | 128            | 46               | 246             | (22)            | 873             |
| 155                                                                      | 9               | 44             | 16               | 85              | (7)             | 302             |
| 293                                                                      | 18              | 84             | 30               | 161             | (15)            | 571             |
| רווח לפני מיסים                                                          |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| הפרשה למיסים על הרווח                                                    |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| רווח לאחר מיסים                                                          |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                        |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| -                                                                        | -               | -              | -                | -               | -               | -               |
| 293                                                                      | 18              | 84             | 30               | 161             | (15)            | 571             |
| (25)                                                                     | -               | -              | -                | -               | -               | (25)            |
| 268                                                                      | 18              | 84             | 30               | 161             | (15)            | 546             |
| המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי                                         |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| 14.5%                                                                    | 30.5%           | 44.3%          | 14.9%            | 11.6%           | (10.0%)         | 14.3%           |
| 85,009                                                                   | 2,393           | 6,740          | 4,733            | 27,190          | 22,978          | 149,043         |
| -                                                                        | -               | -              | -                | -               | 53              | 53              |
| 43,878                                                                   | 5,550           | 5,326          | 2,354            | 22,166          | 61,379          | 140,653         |
| 50,537                                                                   | 1,582           | 5,220          | 5,213            | 35,626          | 5,541           | 103,719         |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                                     |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| מזה: השקעות בחברות כלולות                                                |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                                                |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>                                 |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| יתרה ממוצעת של נכסי קופות גמל וקרנות נאמנות                              |                 |                |                  |                 |                 |                 |
| -                                                                        | -               | -              | -                | -               | 72,249          | 72,249          |
| 26,499                                                                   | 7,548           | 6,097          | 3,551            | 60,639          | 41,245          | 145,579         |
| 87,605                                                                   | 1,188           | 6,606          | 4,716            | 23,271          | -               | 123,386         |
| 56,825                                                                   | 6,671           | 8,021          | 3,683            | 32,574          | 14,510          | 122,284         |
| 20,393                                                                   | -               | 167            | 209              | 313             | -               | 21,082          |
| יתרה ממוצעת של נכסים אחרים בניהול                                        |                 |                |                  |                 |                 |                 |

### ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| מסקי<br>בית             | בנקאות<br>פרטית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>מסחרית | בנקאות<br>עסקית | ניהול<br>פיננסי | סך הכל<br>מאוחד |
|-------------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 549                     | 12              | 174            | 75               | 272             | -               | 1,082           |
| 281                     | 26              | 39             | 10               | 52              | -               | 408             |
| 35                      | -               | 12             | 1                | (10)            | 143             | 181             |
| 865                     | 38              | 225            | 86               | 314             | 143             | 1,671           |
| סך הכל הכנסות ריבית נטו |                 |                |                  |                 |                 |                 |

(1) נכסים משוקללים בסיכון – כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סווג מחדש.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2013 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מידע על מגזרי פעילות

| סך הכל<br>מאוחד | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטיות | משקי<br>בית |                                                                          |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 873             | (351)           | 93              | 48               | 77             | 3                | 1,003       | הכנסות ריבית נטו:                                                        |
| -               | 406             | 87              | (5)              | 40             | 17               | (545)       | מחיצוניים                                                                |
| 873             | 55              | 180             | 43               | 117            | 20               | 458         | בינמגזרי                                                                 |
| 48              | 37              | 8               | -                | -              | -                | 3           | סך הכל הכנסות ריבית נטו                                                  |
| 368             | 31              | 58              | 13               | 62             | 15               | 189         | הכנסות מימון שאינן מריבית                                                |
| 1,289           | 123             | 246             | 56               | 179            | 35               | 650         | עמלות והכנסות אחרות                                                      |
| 181             | (1)             | (36)            | 2                | 21             | -                | 195         | סך הכנסות                                                                |
| 706             | 79              | 47              | 15               | 120            | 14               | 431         | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                                  |
| -               | 2               | 20              | 17               | (14)           | 5                | (30)        | הוצאות תפעוליות ואחרות                                                   |
| 706             | 81              | 67              | 32               | 106            | 19               | 401         | מחיצוניים                                                                |
| 402             | 43              | 215             | 22               | 52             | 16               | 54          | בינמגזרי                                                                 |
| 145             | 15              | 79              | 7                | 19             | 5                | 20          | סך הכל הוצאות תפעוליות אחרות                                             |
| 257             | 28              | 136             | 15               | 33             | 11               | 34          | רווח לפני מיסים                                                          |
| 1               | 1               | -               | -                | -              | -                | -           | הפרשה למיסים על הרווח                                                    |
| 258             | 29              | 136             | 15               | 33             | 11               | 34          | רווח לאחר מיסים                                                          |
| (13)            | -               | -               | -                | -              | -                | (13)        | חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                        |
| 245             | 29              | 136             | 15               | 33             | 11               | 21          | רווח נקי:                                                                |
|                 |                 |                 |                  |                |                  |             | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                |
|                 |                 |                 |                  |                |                  |             | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                    |
|                 |                 |                 |                  |                |                  |             | המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי                                         |
|                 |                 |                 |                  |                |                  |             | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) |
| 11.1%           | 34.5%           | 18.9%           | 14.2%            | 31.3%          | 52.3%            | 1.8%        |                                                                          |

### ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי

| סך הכל<br>מאוחד | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטיות | משקי<br>בית |                             |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|-------------|-----------------------------|
| 596             | -               | 136             | 37               | 97             | 8                | 318         | מרווח מפעילות מתן אשראי     |
| 183             | -               | 28              | 5                | 17             | 12               | 121         | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות |
| 94              | 55              | 16              | 1                | 3              | -                | 19          | אחר                         |
| 873             | 55              | 180             | 43               | 117            | 20               | 458         | סך הכל הכנסות ריבית נטו     |

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2012 (בלתי מבוקר) - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. מידע על מגזרי פעילות<sup>(1)</sup>**

[illegible]

**ב. מידע על הרווח מהכנסות ריבית, לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי**

| מחיר                           | מספר       | מחיר      | מספר       | מחיר      | מספר       | מחיר      | מספר       |
|--------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| מרווח מפעילות מתן אשראי        | 294        | 6         | 89         | 38        | 161        | -         | 588        |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    | 119        | 13        | 19         | 5         | 32         | -         | 188        |
| אחר                            | 28         | -         | 2          | (1)       | (17)       | 96        | 108        |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b> | <b>441</b> | <b>19</b> | <b>110</b> | <b>42</b> | <b>176</b> | <b>96</b> | <b>884</b> |

(1) סיווג 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>

| מסקי בית                                                                 | בנקאות פרטית | עסקים קטנים  | בנקאות מסחרית | בנקאות עסקית | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| הכנסות ריבית נטו:                                                        |              |              |               |              |              |              |
| 3,274                                                                    | (12)         | 316          | 198           | 331          | (893)        | 3,214        |
| (1,543)                                                                  | 85           | 133          | (27)          | 324          | 1,028        | -            |
| <b>1,731</b>                                                             | <b>73</b>    | <b>449</b>   | <b>171</b>    | <b>655</b>   | <b>135</b>   | <b>3,214</b> |
| 7                                                                        | 1            | 1            | 1             | 76           | 9            | 95           |
| 778                                                                      | 55           | 238          | 60            | 216          | 131          | 1,478        |
| <b>2,516</b>                                                             | <b>129</b>   | <b>688</b>   | <b>232</b>    | <b>947</b>   | <b>275</b>   | <b>4,787</b> |
| 65                                                                       | (12)         | 36           | 8             | 178          | 1            | 276          |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                                  |              |              |               |              |              |              |
| 1,717                                                                    | 78           | 459          | 66            | 217          | 249          | 2,786        |
| (119)                                                                    | 5            | (53)         | 68            | 86           | 13           | -            |
| <b>1,598</b>                                                             | <b>83</b>    | <b>406</b>   | <b>134</b>    | <b>303</b>   | <b>262</b>   | <b>2,786</b> |
| 853                                                                      | 58           | 246          | 90            | 466          | 12           | 1,725        |
| 297                                                                      | 20           | 86           | 31            | 161          | 4            | 599          |
| <b>556</b>                                                               | <b>38</b>    | <b>160</b>   | <b>59</b>     | <b>305</b>   | <b>8</b>     | <b>1,126</b> |
| רווח לאחר מיסים                                                          |              |              |               |              |              |              |
| חלק ברווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס                        |              |              |               |              |              |              |
| -                                                                        | -            | -            | -             | -            | -            | -            |
| 556                                                                      | 38           | 160          | 59            | 305          | 8            | 1,126        |
| (50)                                                                     | -            | -            | -             | -            | -            | (50)         |
| <b>506</b>                                                               | <b>38</b>    | <b>160</b>   | <b>59</b>     | <b>305</b>   | <b>8</b>     | <b>1,076</b> |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) |              |              |               |              |              |              |
| <b>12.9%</b>                                                             | <b>39.9%</b> | <b>38.8%</b> | <b>14.3%</b>  | <b>10.5%</b> | <b>1.7%</b>  | <b>13.1%</b> |
| 85,857                                                                   | 2,274        | 7,179        | 4,704         | 26,919       | 28,110       | 155,043      |
| -                                                                        | -            | -            | -             | -            | 60           | 60           |
| 58,446                                                                   | 6,958        | 8,280        | 3,545         | 31,702       | 35,811       | 144,742      |
| 51,763                                                                   | 1,191        | 5,160        | 5,172         | 36,323       | 5,476        | 105,085      |
| -                                                                        | -            | -            | -             | -            | 73,821       | 73,821       |
| 26,895                                                                   | 7,767        | 5,606        | 3,633         | 59,957       | 42,271       | 146,129      |
| 93,013                                                                   | 1,178        | 6,860        | 4,679         | 22,921       | -            | 128,651      |
| 58,645                                                                   | 7,077        | 8,159        | 3,358         | 33,934       | 17,326       | 128,499      |
| 20,206                                                                   | 2            | 191          | 224           | 261          | -            | 20,884       |

### 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 |
|--------------|--------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| 1,140        | 31           | 344         | 144           | 552          | -            | 2,211        |
| 524          | 41           | 80          | 24            | 70           | -            | 739          |
| 67           | 1            | 25          | 3             | 33           | 135          | 264          |
| <b>1,731</b> | <b>73</b>    | <b>449</b>  | <b>171</b>    | <b>655</b>   | <b>135</b>   | <b>3,214</b> |

(1) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) סווג 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 | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן |        |               |      |                          |
|                                                                |                                                     | רווחים נטו מגידור תזרים מזומנים                         | סך הכל | התאמות מתרגום |      |                          |
| 13                                                             | 3                                                   | 16                                                      | 3      | (1)           | 14   | יתרה ליום 31 במרץ 2013   |
| (12)                                                           | (1)                                                 | (13)                                                    | (2)    | -             | (11) | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| 1                                                              | 2                                                   | 3                                                       | 1      | (1)           | 3    | יתרה ליום 30 ביוני 2013  |
| (32)                                                           | 2                                                   | (30)                                                    | 9      | -             | (39) | יתרה ליום 31 במרץ 2012   |
| 8                                                              | (2)                                                 | 6                                                       | -      | -             | 6    | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| (24)                                                           | -                                                   | (24)                                                    | 9      | -             | (33) | יתרה ליום 30 ביוני 2012  |
| -                                                              | 3                                                   | 3                                                       | 3      | -             | -    | יתרה ליום 1 בינואר 2013  |
| 1                                                              | (1)                                                 | -                                                       | (2)    | (1)           | 3    | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| 1                                                              | 2                                                   | 3                                                       | 1      | (1)           | 3    | יתרה ליום 30 ביוני 2013  |
| (30)                                                           | -                                                   | (30)                                                    | 18     | -             | (48) | יתרה ליום 1 בינואר 2012  |
| 6                                                              | -                                                   | 6                                                       | (9)    | -             | 15   | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| (24)                                                           | -                                                   | (24)                                                    | 9      | -             | (33) | יתרה ליום 30 ביוני 2012  |
| (30)                                                           | -                                                   | (30)                                                    | 18     | -             | (48) | יתרה ליום 1 בינואר 2012  |
| 30                                                             | 3                                                   | 33                                                      | (15)   | -             | 48   | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| -                                                              | 3                                                   | 3                                                       | 3      | -             | -    | יתרה ליום 31 בדצמבר 2012 |

## 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 ביוני                                         |            |           |             |          |             |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|----------|-------------|
| 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>               |            |           |             |          |             |
| 12                                                                           | (7)        | 19        | 6           | (5)      | 11          |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן                           |            |           |             |          |             |
| רווחים (הפסדים) בגין נ"ע זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד           |            |           |             |          |             |
| (6)                                                                          | 3          | (9)       | (17)        | 11       | (28)        |
| <b>6</b>                                                                     | <b>(4)</b> | <b>10</b> | <b>(11)</b> | <b>6</b> | <b>(17)</b> |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>                                                |            |           |             |          |             |
| <b>התאמות מתרגום דוחות כספיים</b>                                            |            |           |             |          |             |
| -                                                                            | -          | -         | -           | -        | -           |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים                                                   |            |           |             |          |             |
| -                                                                            | -          | -         | -           | -        | -           |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה מהתאמות מתרגום דוחות כספיים -</b>                  |            |           |             |          |             |
| <b>גידור תזרימי מזומנים</b>                                                  |            |           |             |          |             |
| -                                                                            | -          | -         | (2)         | 1        | (3)         |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידורי תזרימי מזומנים                               |            |           |             |          |             |
| -                                                                            | -          | -         | (2)         | 1        | (3)         |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה בגין גידורי תזרימי מזומנים</b>                     |            |           |             |          |             |
| <b>6</b>                                                                     | <b>(4)</b> | <b>10</b> | <b>(13)</b> | <b>7</b> | <b>(20)</b> |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>                                        |            |           |             |          |             |
| סך הכל השינויי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה        |            |           |             |          |             |
| 2                                                                            | -          | 2         | 1           | (1)      | 2           |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות</b>                     |            |           |             |          |             |
| <b>8</b>                                                                     | <b>(4)</b> | <b>12</b> | <b>(12)</b> | <b>6</b> | <b>(18)</b> |
| <b>התאגיד הבנקאי</b>                                                         |            |           |             |          |             |

(1) סווג מחדש.

| לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני |            |            |             |            | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |                      |                     |                     |
|-------------------------------------|------------|------------|-------------|------------|------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 2013                                |            |            | 2012        |            |                              | 2012                 |                     |                     |
| לפני מס                             | השפעת מס   | לאחר מס    | לפני מס     | השפעת מס   | לאחר מס                      | לפני מס              | השפעת מס            | לאחר מס             |
| 37                                  | (13)       | 24         | 51          | (18)       | 33                           | 183 <sup>(1)</sup>   | (64) <sup>(1)</sup> | 119 <sup>(1)</sup>  |
| (33)                                | 12         | (21)       | (28)        | 10         | (18)                         | (110) <sup>(1)</sup> | 39 <sup>(1)</sup>   | (71) <sup>(1)</sup> |
| <b>4</b>                            | <b>(1)</b> | <b>3</b>   | <b>23</b>   | <b>(8)</b> | <b>15</b>                    | <b>73</b>            | <b>(25)</b>         | <b>48</b>           |
| (1)                                 | -          | (1)        | -           | -          | -                            | -                    | -                   | -                   |
| (1)                                 | -          | (1)        | -           | -          | -                            | -                    | -                   | -                   |
| (3)                                 | 1          | (2)        | (12)        | 3          | (9)                          | (22)                 | 7                   | (15)                |
| (3)                                 | <b>1</b>   | <b>(2)</b> | <b>(12)</b> | <b>3</b>   | <b>(9)</b>                   | <b>(22)</b>          | <b>7</b>            | <b>(15)</b>         |
| -                                   | -          | -          | <b>11</b>   | <b>(5)</b> | <b>6</b>                     | <b>51</b>            | <b>(18)</b>         | <b>33</b>           |
| 2                                   | (1)        | 1          | (1)         | 1          | -                            | (4)                  | 1                   | (3)                 |
| <b>2</b>                            | <b>(1)</b> | <b>1</b>   | <b>10</b>   | <b>(4)</b> | <b>6</b>                     | <b>47</b>            | <b>(17)</b>         | <b>30</b>           |

## ביאור 14 - עניינים אחרים

1. 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. התמורה שגויסה בהנפקות הופקדה בבנק בתנאים דומים.

2. 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, מושתת על העקרונות של תכנית האופציות לעובדים בבנק.

תכנית האופציות מבוססת על המתכונות והעקרונות של תכניות 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 א-3.16 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 לתואי 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                                | 34,889 | סך שווי הוגן להענקה (אלפי ש"ח) |

3. 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.

4. 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 לא צפויה להיות 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%.

ההשפעה הצפויה, על יתרת המיסים הנדחים של הבנק בגין העלייה בשיעור מס החברות, הינה הכנסה של כ-28 מיליוני שקלים חדשים. הכנסה זו צפויה להרשם בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2013.