

## Call Report - IDBNY ליום 31 בדצמבר 2014

אי די בי ניו יורק (להלן: "הבנק") פרסם טיוטת דוחות כספיים (Call Report) ליום 31 בדצמבר 2014.

- ⇐
**הבנק סיים את שנת 2014 ברווח נקי בסך של כ-22.2 מ' דולר** בהשוואה לכ-9.1 מ' דולר בשנת 2013, גידול בסך של כ-13.1 מ' דולר (שיעור של 144%). תוצאות הפעילות בשנים 2013-2014 הושפעו מהותית מחתימת ההסכם למכירת פעילות חברת הבת דיסקונט בנק לטין אמריקה (להלן- "DBLA") ובשנת 2014, הושפעו מהותית גם מהחלטה על מכירת ניירות ערך מסוג TRUPS (להלן- "TRUPS"), כפי שיפורט להלן. במהלך שנת 2014 בוצעה הפרשה לירידת ערך נוכח חתימת ההסכם למכירת פעילות DBLA, אשר בניכוי השפעת המס המתייחסת, הסתכמה לסך של כ-18.9 מ' דולר. בשנת 2013 בוצעה הפרשה למס בסך של כ-28.3 מ' דולר בגין רווחים בלתי מחולקים של DBLA, אשר קוזה מול חבות המס של בנק דיסקונט בישראל, ונרשם הפסד מפעולות בלתי רגילות, נטו ממס, בסך של כ-3.1 מ' דולר, אשר נבע מהכרה בהפסדים שטרם מומשו בתיק הזמין למכירה. תוצאות שנת 2014 הושפעו בנוסף, מהכרה בהפסד ממכירת ניירות ערך מסוג TRUPS, בסך של כ-31.4 מ' דולר. בניכוי השפעת המס המתייחסת, הסתכם ההפסד לסך של כ-17.3 מ' דולר. החל מיום 1 בינואר 2015, חלים על אי. די. בי. ניו יורק כללי באזל III. לאור ההשפעה הצפויה של המשך ההחזקה בניירות ערך מסוג TRUPS על הלימות ההון, החליטה הנהלת אי. די. בי. ניו יורק למכור ניירות אלו, במהלך שנת 2014.
- ⇐
**בנטרול השפעות DBLA ו-TRUPS, סיים הבנק את שנת 2014 ברווח נקי בסך של כ-58.4 מ' דולר** בהשוואה לכ-40.5 מ' דולר בשנת 2013, גידול בסך של כ-17.9 מ' דולר (שיעור של 44%).
- ⇐
**שיעור התשואה על ההון בשנת 2014, בנטרול השפעות DBLA ו-TRUPS הינו 7.9%**, בהשוואה ל-5.6% בשנת 2013. ללא הנטרול האמור, שיעור התשואה על ההון לשנת 2014 הינו 3.0% בהשוואה ל-1.3% בשנת 2013.
- ⇐
**ברבעון האחרון של שנת 2014 נרשם הפסד נקי בסך של כ-6.0 מ' דולר** בהשוואה לרווח נקי בסך של כ-12.9 מ' דולר ברבעון הקודם ולהפסד נקי בסך של כ-20.2 מ' דולר ברבעון המקביל אשתקד.

⇐
**בנטרול השפעות DBLA ו-TRUPS, סיים הבנק את הרבעון האחרון של שנת 2014 ברווח נקי בסך של כ-18.1 מ' דולר** ואת הרבעון המקביל אשתקד ברווח נקי של כ-11.2 מ' דולר. בנטרול ההשפעות כאמור, הרווח הנקי ברבעון האחרון של השנה גדל בכ-5.2 מ' דולר בהשוואה לרבעון קודם (שיעור של 40%) ובכ-6.8 מ' דולר בהשוואה לרבעון מקביל אשתקד (שיעור של 61%).
- ⇐
**שיעור התשואה על ההון ברבעון האחרון של שנת 2014, בנטרול השפעות DBLA ו-TRUPS הינו 9.6%** (בחישוב שנתי על הון ממוצע), בהשוואה ל-6.8% ברבעון הקודם ו-6.4% ברבעון המקביל אשתקד. ללא הנטרול האמור, שיעור התשואה על ההון ברבעון האחרון של שנת 2014 היה שלילי בגובה 3.0% בהשוואה לשיעור תשואה שלילי בגובה 10.7% ברבעון המקביל אשתקד.
- ⇐
**היקף הנכסים ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכם בכ-9.8 מיליארד דולר**, גידול בסך של כ-9 מ' דולר (בשיעור של כ-0.1%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014 וגידול בסך של כ-183 מ' דולר (שיעור של כ-1.9%) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2013.
- ⇐
**תיק האשראי, נטו, ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכם בכ-5.1 מיליארד דולר**, גידול בסך של כ-263 מ' דולר (שיעור של כ-5.4%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014 וגידול בסך של כ-489 מ' דולר (שיעור של כ-10.5%) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2013. תיק האשראי, נטו, מהווה כ-52% מסך הנכסים בהשוואה לכ-50% ביום 30 בספטמבר 2014 וכ-48% ביום 31 בדצמבר 2013.
- ⇐
**תיק ההשקעות ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכם בכ-3.5 מיליארד דולר**, קיטון בסך של כ-214 מ' דולר (שיעור של כ-5.7%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014 וקיטון בסך של כ-351 מ' דולר (שיעור של כ-9.0%) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2013. תיק ההשקעות מהווה כ-36% מסך הנכסים בהשוואה לכ-38% ביום 30 בספטמבר 2014 וכ-40% ביום 31 בדצמבר 2013.
- ⇐
**היקף הפיקדונות ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכם בכ-7.8 מיליארד דולר**, קיטון בסך של כ-10 מ' דולר (שיעור של כ-0.1%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014 וגידול בסך של כ-115 מ' דולר (שיעור של כ-1.5%) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2013.
- ⇐
**ההון העצמי ליום 31 בדצמבר 2014 הסתכם בכ-774 מ' דולר**, קיטון בסך של כ-4 מ' דולר (שיעור של כ-0.5%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2014 וגידול בסך של כ-65 מ' דולר (שיעור של כ-9.1%) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2013.
- ⇐
**שיעור הלימות ההון ליום 31 בדצמבר 2014 הינו 12.8%**, בהשוואה לשיעור של 13.0% ביום 30 בספטמבר 2014 ובהשוואה ל-12.6% ביום 31 בדצמבר 2013.