

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח שנתי 2013

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח שנתי 2013

תוכן העניינים

דף

3-87	1. דוח הדירקטוריון המוגש לאסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק
4-6	א. בנק דקסיה ישראל בע"מ - רקע כללי
7	ב. הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות הבנק
8-11	ג. תוצאות הפעילות העסקית
12-19	ד. תאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
20-87	ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו
88-106	2. סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו
107-109	3. הצהרות לגבי גילוי
110-111	4. דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
112-190	5. דוחות כספיים שנתיים
191-196	6. דוח תקופתי
197-212	7. שאלון ממשל תאגידי

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח שנתי 2013

1. דוח הדירקטוריון המוגש לאסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח הדירקטוריון המוגש לאסיפה הכללית השנתית של בעלי המניות של הבנק

דירקטוריון הבנק מתכבד להגיש בזה לאסיפה הכללית דוח המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו לשנת 2013. דוח זה מצורף בנוסף לדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2013 ולסקירת ההנהלה לאותו מועד.

א. בנק דקסיה ישראל בע"מ - רקע כללי

בנק דקסיה ישראל בע"מ (בשמותיו הקודמים - אוצר השלטון המקומי בע"מ ודקסיה ישראל (מימון ציבורי) בע"מ; להלן - "הבנק" או "החברה") נוסד בשנת 1953 והוא בעל רישיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן - "חוק הבנקאות רישוי"). עיקר פעילותו של הבנק הינו מתן אשראי לרשויות מקומיות ולמוסדות מוניציפאליים, מכספי פיקדונות, אגרות חוב, שטרי הון נדחים וכתבי התחייבות נדחים ומתוך הונו העצמי של הבנק. כמו כן, מנהל הבנק תיק הלוואות שניתנו על ידו מכספי הממשלה ובאחריותה.

שם הבנק ורישיון הבנק

ביום 31 בדצמבר 2007 ניתן לחברה רישיון בנק, על פי חוק הבנקאות רישוי, למתן מלוא השירותים הבנקאיים וכן מכתב נלווה (להלן - "רישיון הבנק"). רישיון הבנק והמכתב הנלווה באים במקום רישיון "מוסד כספי", על פי חוק הבנקאות רישוי, שניתן לבנק ביום 26 במרץ 2003 ולפיו פעל הבנק עד ליום 31 בדצמבר 2007 (להלן - "הרישיון הקודם"), וכן במקום אישורים קודמים שניתנו לבנק על פי הרישיון הקודם. לפירוט נוסף ראה ביאור 1' לדוחות הכספיים.

לעניין תיקון היתר השליטה של DCL בבנק, במקביל למתן רישיון הבנק, ראה להלן.

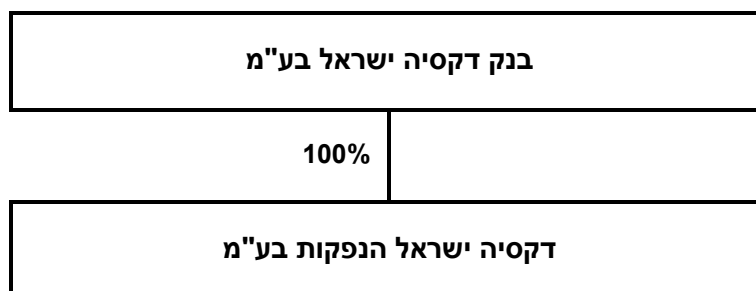
המידע להלן מפורט ככלל ברמת הקבוצה - הבנק והחברה המאוחדת שלו (ראה להלן), אלא אם נאמר בפירוש אחרת.

המאפיינים העיקריים של פעילות דקסיה ישראל:

- ✓ מתן אשראי לזמן קצר ולזמן ארוך בעיקר לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביוב, לחברות עירוניות כלכליות, לספקי הסקטור המוניציפאלי וכן לגורמים אחרים בסקטור המוניציפאלי והציבורי בישראל.
- ✓ מימון פעילות זו על ידי מקורות כספיים בעיקר ממשקיעים מוסדיים, פיקדונות מרשויות מקומיות ומחברות אחרות, אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו וכן מההון העצמי של הבנק.

ביום 30 ביוני 2005 הוקמה דקסיה ישראל הנפקות בע"מ (להלן - "החברה הבת") שהינה חברה בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק ובתאריך 6 ביולי 2005 הוקמה דקסיה ישראל תפעול פיננסי בע"מ (להלן - "החברה הנכדה"), שהייתה חברה בבעלות ובשליטה מלאה של דקסיה ישראל הנפקות בע"מ. מטרת הקמת החברות הינה גיוס מקורות כספיים בדרך של הנפקת ניירות ערך מסוגים שונים והפקדת תמורתן בבנק, כאשר החברה הנכדה שימשה כזרוע למכירת אגרות חוב שנרשמו למסחר בבורסה. מאחר והחברה הנכדה אינה מחזיקה עוד באגרות חוב שהונפקו על ידי החברה הבת ומאחר ואין לחברה הבת צורך תפעולי בחברה הנכדה, פורקה החברה הנכדה בפירוק מרצון אשר הושלם ביום 1 בינואר 2013.

להלן תרשים מבנה האחזקה של הבנק:



השליטה בבנק והתפתחויות בקבוצה

הבנק הינו חברה ציבורית וכ-90% מהון המניות שלו נסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ. בעלת השליטה בבנק הינה Dexia Credit Local - קונצרן בנקאי (להלן "DCL") מקבוצת דקסיה האירופאית (להלן "Dexia SA" או "הקבוצה") אשר מחזיקה 65.3% מהון הבנק, 66% מזכויות ההצבעה ו-66.7% מהזכויות למינוי דירקטורים שאינם דירקטורים חיצוניים. DCL מסרה לבנק, כי במקביל למתן רישיון הבנק ביום 31 בדצמבר 2007 כאמור לעיל, תיקן בנק ישראל את היתר השליטה של DCL בבנק. עיקרי התיקון הינם הוספת תנאי לפיו אם וככל ש-DCL תבקש בעתיד למכור את השליטה בבנק, תאושר המכירה בבוא היום רק אם תוכח למפקח על הבנקים, לשביעות רצונו, יכולת נאותה לניהול פעילות הבנק והסיכונים הכרוכים בה, לרבות בדרך של קבלת תמיכה נאותה מאת הרוכש.

בסוף 2011, על רקע המשבר המדינתי באירופה, קבוצת דקסיה עמדה בפני משבר נזילות. כדי למנוע את פירוק הקבוצה, מדינות בלגיה, צרפת ולוקסמבורג העניקו סיוע לקבוצה, אשר נכנסה לתהליך ארגון מחדש. בחודש דצמבר 2012, הנציבות האירופית אישרה את התוכנית לארגון מחדש של קבוצת דקסיה שהוצעה על ידי המדינות. ההחלטה איפשרה הזרמת ההון בסך 5.5 מיליארד אירו, לה התחייבו מדינות בלגיה, צרפת ולוקסמבורג, כפי שאושר באסיפת בעלי מניות Dexia SA ביום 21 בדצמבר 2012, וכן התאפשרה יישום תכנית הערבויות למימון בהיקף של עד 85 מיליארד אירו. הגדלת ההון ב-Dexia SA הובילה לשינוי משמעותי במבנה בעלי המניות של Dexia SA, כך שלאחר הנפקת המניות החדשות שנעשתה כנגד הגדלת ההון, מחזיקות בעקיפין מדינות בלגיה (הממשלה הפדראלית הבלגית) וצרפת (ממשלת צרפת) ב-50.02% ו-44.40% (בהתאמה) מהון המניות של Dexia SA. לפיכך, על בסיס המידע האמור לעיל שהתקבל בבנק לאחר בירור הנושא, הממשלה הפדראלית הבלגית נחשבת כיום כבעלת השליטה ב-Dexia SA ובעקיפין בבנק. ביום 28 בספטמבר 2012 פרסמה קבוצת דקסיה בהודעה לעיתונות בחו"ל כי החליטה על התאמת מבנה הקבוצה לפעילויותיה הקיימות ומשימותיה החדשות ובמסגרת זו הוחלט על שילוב ארגוני של DCL עם Dexia SA, ללא מיזוג המבנה המשפטי שלהן.

ביום 20 בפברואר 2014, פרסמה הקבוצה הודעה לעיתונות בחו"ל בדבר תוצאות הקבוצה, לפיה רשמה הקבוצה בשנת 2013 הפסד נקי של 1,083 מיליוני אירו. תוצאות אלו הינם בהתאם למסלול שנקבע בתוכנית הארגון מחדש של הקבוצה.

תהליך מכירת אחזקותיה של DCL בבנק דקסיה ישראל: בחודש אפריל 2011 אישרה קבוצת דקסיה, כי קיבלה מספר הצעות בקשר לבנק דקסיה ישראל בע"מ ונתנה מנדט ליועץ מסוים לבחון הצעות אלו. ביום 11 במאי 2011 הודיעה קבוצת דקסיה שלאחר סקירת הצעות שהתקבלו ממספר גורמים מעוניינים, נכנסה דקסיה למשא ומתן עם הגורם המציע את הצפי הטוב ביותר עבור דקסיה ישראל מבחינת הפעילות ומבחינה פיננסית. DCL מסרה לבנק דקסיה ישראל במאי 2012 כי למועד זה לא מתנהל משא ומתן קונקרטי למכירה, אולם עדיין קיימת כוונה למכירת החזקותיה בבנק דקסיה ישראל. ביום 31 בדצמבר 2012, פרסמה Dexia SA הודעה לעיתונות בה צוין, בין היתר, כי במסגרת תכנית הארגון מחדש של קבוצת דקסיה אשר אושרה על ידי הנציבות האירופית, צפויה הקבוצה להמשיך במכירת נכסים וחברות בנות, תוך צמצום פעילותה וצמצום מאזן הקבוצה, דבר שיובייל ליציאת הקבוצה מהשווקים בהם היא פועלת. בכלל זה, צוין בהודעה לעיתונות, כי החזקות הקבוצה בבנק דקסיה ישראל בע"מ, אמורות להימכר בתוך 12 חודשים לאחר החלטה סופית בהליכים המשפטיים השונים שנקטו נגד DCL כבעלת מניות וכנגד הבנק.

למיטב ידיעת הבנק, בעבר התנהלו מגעים בין בעלי המניות העיקריים בבנק בקשר לאפשרות השוואת הזכויות הצמודות למניותיו, הליך אשר מותנה בהחלטות כדן על ידי אסיפות בעלי המניות לסוגיהם, ולפיכך נערך הבנק בעבר להשוואת הזכויות הצמודות למניותיו. במאי 2012 נמסר לבנק על ידי DCL כי, בין היתר, לאור התביעה הייצוגית המפורטת בביאור 18'ח' לדוחות הכספיים, אשר אחד הסעדים המבוקשים בה הינו הרדמת מניות שבבעלות DCL, למועד זה לא מתקיימים מגעים בנושא השוואת הזכויות הצמודות למניות הבנק.

להרחבה בנוגע לבקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין הליך הפרטת הבנק, ראו ביאור 18'ח' לדוחות הכספיים.

בהתאם להודעות הקבוצה, ליישום צעדים מבניים אלו צפויה להיות השפעה משמעותית על פרופיל הקבוצה בעתיד. האמור לעיל בסעיף זה מבוסס על הודעות לעיתונות בחו"ל שפרסמה קבוצת דקסיה. יצוין כי פעילות בנק דקסיה ישראל הינה נפרדת ועצמאית וכי יציאת הקבוצה מפעילות בשווקים בהם היא פועלת ותוצאות הקבוצה האמורות לעיל, לא צפויות להשפיע על תוצאות הבנק. לעניין העסקאות בין DCL לבין הבנק, ובכלל זה הפיקדונות שהופקדו בבנק, שטר ההון שהוצא לטובת DCL וכתבי השיפוי שהועמדו לבנק על ידי DCL, ראה ביאור 20 לדוחות הכספיים.

לעניין הבקשה לאישור תביעה ייצוגית, במסגרתה נטען, בין היתר, כי מרכז השלטון המקומי הינו בעל השליטה בחברה ו/או שהינו חלק מדבוקת השליטה בחברה, ראה ביאור 18'ט' לדוחות הכספיים.

חלק מהמידע בפסקה זו הינו "מידע צופה פני עתיד" כהגדרתו להלן.

א. בנק דקסיה ישראל בע"מ - רקע כללי (המשך)

מגזרי פעילות

הבנק מנהל את פעילותו בשני מגזרים כדלהלן:

מגזר עסקי - מתן שירותים בנקאיים למגזר המוניציפאלי ותאגידיים בשליטתו ולסקטור הציבורי האחר ופעילות עסקית אחרת.

מגזר ניהול פיננסי - אחראי על ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק והחשיפות לסיכונים שוק וכן ניהול תיק הנוסטרו של הבנק והנזילות.

לעניין הכללים שישומו לחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות, ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

מקורות הוניים - גיוס כתבי התחייבות נדחים

בחודש ספטמבר 2013 הנפיקה החברה הבת כתבי התחייבות נדחים הבנקים בתמורה כספית נטו של כ- 107 מיליוני ש"ח אשר נכללים בהון רוברד 2 של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013. לפרטים ראה סעיף ה'4. להלן.

סך ההון רוברד 2 של הבנק עמד ביום 31 בדצמבר 2013 על 388.2 מיליוני ש"ח, ראה ביאור ג'13 לדוחות הכספיים.

חלוקת דיבידנדים

חלוקת הדיבידנדים על ידי הבנק בשלוש השנים האחרונות לבעלי מניותיו היתה כדלהלן (החלוקה לא הצריכה אישור בית משפט):

2011 - 5.28 מיליוני ש"ח.

2012 - לא חולקו דיבידנדים.

2013 - לא חולקו דיבידנדים.

המגבלות על חבות של לווים וקבוצות לווים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עשויות להשליך על יכולת הבנק לחלק דיבידנדים בעתיד. ראה ביאור 30(1).

מידע כספי לגבי מגזרי הפעילות של הבנק

להסבר ההתפתחויות המהותיות בנתוני מגזרי הפעילות המובאים בביאורים לדוח הכספי - ראה תאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות, סעיף ד' להלן.

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. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "עשוי להשתנות", "אסטרטגיה", "יעדים", "עלול להשפיע" וביטויים דומים להם המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא בעובדות עבר, בנוסף למונחים כגון: "צריך", "יכול", "יהיה".

ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על ההערכות הנוכחיות של ההנהלה לגבי אירועים עתידיים והשפעתן על הבנק, וזאת כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים רגולטורים והוראות גורמי פיקוח, שינויים בשוקי ההון, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים בחקיקה ובמדיניות הממשלה, התנהגות מתחרים ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק. מטבע הדברים, לא ניתן לחזות בוודאות התממשות תחזיות אלה והאירועים עצמם יכולים להיות שונים מהותית מאלו שנחזו, לא להתממש כלל או להתממש במקצת. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הכלול בדוחות אלה. האמור אינו גורע מחובות הדיווח של הבנק על פי כל דין.

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על פעילות הבנק

בשנת 2013 נמשכה הפעילות הכלכלית הממותנת בכלכלות המפותחות והתמתנות הצמיחה בחלק מהשווקים המתעוררים. עם זאת, במהלך התקופה נראו סימנים להאצת הצמיחה בכלכלה האמריקאית ובאזור האירו נרשמה צמיחה חיובית ברביע השני והשלישי של השנה, לאחר שישה רבעים שבהם הייתה ירידה בתוצר. הפעילות במשק הישראלי הושפעה מהשלכות ההתפתחויות בשווקים בחו"ל על קצב הצמיחה, היקף היצוא, האינפלציה והשווקים הפיננסיים.

על פי אומדני הבזק של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה לחשבונות הלאומיים של שנת 2013, התוצר המקומי הגולמי (תמ"ג) עלה בשנה זו בשיעור של 3.4% בדומה לשנת 2012. על פי אומדנים אלו התוצר לנפש עלה, במחירים קבועים, בכ- 1.5% לעומת אשתקד. בחודש אפריל השנה החלה הפקת גז מהקידוח "תמר". על פי חטיבת המחקר בבנק ישראל תרומת הפקת הגז לצמיחת התמ"ג מוערכת בכ- 1.0 נקודת אחוז בשנת 2013 ובכ- 0.7 נקודת אחוז בשנת 2014.

לאור עלייה שנצפתה בגרעון הממשלתי, תקציב המדינה לשנים 2013-2014, שאושר בחודש יולי 2013, התמקד בצעדים להפחתת הגרעון. זאת, על ידי העלאת מיסים ועל ידי צעדים לריסון צד ההוצאה. לעניין ההשלכה של השינויים בשיעורי המס על הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים. לעניין הסדרים תקציביים שסוכמו בין משרד האוצר לשלטון המקומי, ראה סעיף ה' (1) להלן. החל מהרביע השני של השנה נרשמה מגמת ירידה בנתוני הגרעון. הגרעון בשנת הדוח כאחוז מהתמ"ג ירד והגיע (על פי ההגדרות החדשות של הלמ"ס) ל- 3.15% מהתוצר, לעומת יעד גרעון בתקציב המדינה לשנת 2013 שעמד על 4.65%. על רקע הצעדים להידוק תקציבי והשיפור בנתוני הגרעון הפיסקאלי, אשררו סוכנויות דירוג האשראי בשנת 2013 את דירוגי האשראי של מדינת ישראל במטבע חוץ.

שנת 2013 התאפיינה, בין השאר, בהמשך סביבה אינפלציונית ממותנת ויציבה. בשנת 2013 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.8%, לעומת עלייה בשיעור של 1.6% בשנת 2012. המדד "הידוע" עלה בשנת 2013 בשיעור של 1.9% לעומת עלייה של 1.4% בשנה הקודמת. לאחר יציבות יחסית של הציפיות לאינפלציה ל- 12 החודשים הקרובים (כפי שהן נגזרות מהתשואות בשוק ההון) במחצית השנייה של 2012, נרשמה עלייה בציפיות אלו ברביע הראשון של השנה, אך החל ברביע השני של 2013 חלה ירידה. הציפיות האמורות עמדו על 1.6% במוצע בחודש דצמבר 2013, לעומת 2.2% במוצע בדצמבר 2012. לעומת זאת, ממוצע תחזיות האינפלציה ל- 12 החודשים הקרובים, של הבנקים וחברות הייעוץ המפרסמים את תחזיותיהם, שמר על יציבות יחסית במהלך 2013 ועמד על 1.7% בדצמבר 2013 לעומת 1.9% בחודש דצמבר 2012. הציפיות לאינפלציה (כפי שהן נגזרות מהתשואות בשוק ההון) לשנה השנייה והשלישית שמרו על יציבות יחסית במהלך מרבית תקופת הדוח למעט עלייה מסוימת בציפיות לשנה השנייה לקראת סוף השנה. ציפיות אלו, לשנה השנייה והשלישית, עמדו במוצע בחודש דצמבר 2013 על 2.7% ו- 2.4% בהתאמה, לעומת 2.2% ו- 2.6% בדצמבר 2012. לעניין חשיפת הבסיס של הבנק והמגבלה שקבע הבנק על חשיפה זו, ראה סעיף ה' (1) להלן.

בסיכום שנת 2013 נרשם ייסוף בשיעור של 7.0% בשער החליפין של השקל לעומת הדולר ובשיעור של 2.8% לעומת האירו. על רקע הייסוף של שער השקל, הודיע בנק ישראל בתקופת הדוח על תוכנית רכישות מט"ח שמתוכננת כדי לקזז את ההשפעה של הפקת הגז על שער החליפין, ואף ביצע רכישות מט"ח מעבר לתוכנית זו. היקף הרכישות הצפוי ל- 2014 במסגרת התוכנית האמורה נאמד בכ- 3.5 מיליארד דולר. לבנק אין עסקאות או חשיפות מהותיות במטבע חוץ.

בנק ישראל הוריד בתקופת הדוח את הריבית המוצהרת, כך שמחודש אוקטובר 2013 עמדה ריבית בנק ישראל על 1.00%, לעומת 2.00% בדצמבר 2012. הריבית המוניטארית הממוצעת בשנת 2013 עמדה על 1.39% לעומת 2.35% בשנת 2012. להשוואה, הריבית המוצהרת הממוצעת בשנות הצמיחה שקדמו למשבר הפיננסי (2004 עד 2007) הייתה 4.2%. שיעורי הריבית בגין רובם המכריע של נכסי הבנק והתחייבויותיו, שאינם צמודי מדד, משתנים בדומה לשינויים בריבית המוניטארית שמפרסם בנק ישראל.

שנת 2013 התאפיינה בהמשך המדיניות המוניטארית המרחיבה של הפדרל ריזרב וה- ECB, אך מאמצע השנה נוצרו ציפיות בשוק להתחלה של צמצום הדרגתי בצעדי הקלה הכמותית של הבנק המרכזי האמריקאי (ציפיה שהחלה להתממש מתחילת 2014). השוק המקומי ב- 2013 התאפיין ברמה נמוכה של התשואות לפדיון על אג"ח ממשלתיות, בעקבות ירידת התשואות בשנים האחרונות. על אף שינויים מסוימים במהלך תקופת הדוח, בסיכום שנת 2013, התשואות לפדיון של אג"ח ממשלתיות, בריבית קבועה בעלי מח"מ בינוני של 4-6 שנים, ירדו באפיק הלא-צמוד בשיעור של עד 0.2% ובאפיק צמוד המדד בשיעור של עד 0.1% לעומת סוף שנת 2012.

מדד אגרות החוב הממשלתיות רשם עלייה מצטברת בשיעור של 44.5% במהלך שש השנים האחרונות (2008 עד 2013) במקביל למגמת הירידה בתשואות. מדד אגרות החוב הממשלתיות עלה בשנת 2013 בשיעור של 3.5% לעומת עלייה בשיעור של 7.9% בשנת 2012. יצוין שניירות הערך הסחירים אותם החזיק הבנק בתקופת הדוח היו אגרות חוב ממשלתיות לרבות, בחלק מהתקופה, מק"מ. בתום 2013 וכן במהלך 2012 ובסופה, מלוא תיק ניירות הערך הושקע באג"ח ממשלתיות ללא מק"מ.

הנתונים מוצגים בסכומים מדווחים, כמוסבר בביאור ג' לדוחות הכספיים.

הרווח הנקי הסתכם בשנת הדוח ב- 61.8 מיליוני ש"ח לעומת 67.1 מיליוני ש"ח אשתקד, קיטון של כ- 7.9%. הקיטון ברווח הנקי לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מקיטון בהכנסות בגין הפסדי אשראי ומאידך, עלייה בהכנסות ריבית נטו וברווח ממימוש ניירות ערך וגידול בהוצאות תפעוליות, ראה להלן. ברבעון הרביעי של השנה הסתכם הרווח הנקי ב- 12.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 14.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ- 12.9%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע, הייתה בשנת הדוח 8.5% לעומת 10.0% אשתקד.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הממוצע לרבעון הרביעי הינה 8.2% לעומת 8.9% ברבעון הרביעי אשתקד.

תשואת הרווח הכלכלי הנקי הנמדדת ליתרה הממוצעת של סך נכסי הסיכון המשוקללים המופיעים בדוחות הכספיים של הבנק לשנת הדוח הינה 1.49% לעומת 1.40% אשתקד.

לעניין זה "הרווח הכלכלי הנקי של הבנק" משמעו הרווח של הבנק לאחר נטרול הוצאות/הכנסות בגין הפסדי אשראי הנובעים מיישום הוראה 315 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים" נטו ממס (למעט שינוי בהפרשות להפסדי אשראי שנזקפו לדוח רווח והפסד בגין סיכון אשראי בסיווג שלילי (פגום ונחות) ובגין סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת, נטו ממס – כאמור בסעיף 3(ה) להוראה 315 הנ"ל, אשר לא ינטרל מחישוב הרווח הכלכלי הנקי של הבנק) וכן נטרול שינויים אחרים במסים הנדחים המיוחסים להפרשה להפסדי אשראי. היתרה הממוצעת של נכסי הסיכון לשנה הנמדדת מחושבת על ידי ממוצע של חמש תצפיות: נכסי הסיכון שנכללים בדוח הכספי השנתי של הבנק בתום השנה הנמדדת נכסי הסיכון שנכללו בדוח הכספי השנתי של השנה שקדמה לשנה הנמדדת וכן נכסי הסיכון שנכללו בשלושת הדוחות הכספיים הרבעוניים של הבנק שפורסמו בשנה הנמדדת.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו בשנת הדוח ב- 103.6 מיליוני ש"ח, לעומת 92.8 מיליוני ש"ח אשתקד - גידול של כ- 11.6%, הנובע בעיקר מעלייה בפער הריבית הכולל אשר הגיע בשנת הדוח ל- 0.94% לעומת 0.79% אשתקד, כמוסבר להלן. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו הכנסות הריבית, נטו ב- 25.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 22.8 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד – גידול של כ- 13.2%, הנובע בעיקר מעלייה בפער הריבית הכולל אשר הגיע ברבעון הרביעי ל- 1.07% לעומת 0.96% ברבעון המקביל אשתקד.

הקיטון בשיעור ההכנסה מריבית בשנת הדוח לעומת אשתקד בשיעור של 0.46% משקף קיטון בהכנסה של 27.9 מיליוני ש"ח.

הקיטון בשיעור ההוצאה מריבית בשנת הדוח לעומת אשתקד בשיעור של 0.61% משקף קיטון בהוצאה של 38.7 מיליוני ש"ח.

הקיטון בהכנסות מנכסים נושאי ריבית בשנת הדוח בהשוואה לאשתקד בסך 27.9 מיליוני ש"ח נבע מהקטנת המחיר שגרם לירידת הכנסה בסך 38.5 מיליוני ש"ח וקוזז בעליה בכמות (היקף הנכסים הממוצעים) שגרמה לעליית הכנסה בסך 10.6 מיליוני ש"ח.

הקיטון בהוצאות מהתחייבויות נושאות ריבית בשנת הדוח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד בסך 38.7 מיליוני ש"ח, נבע מירידה במחיר שגרמה לירידה בהוצאה בסך 39.2 מיליוני ש"ח וכן בעליה בכמות (היקף ההתחייבויות הממוצעות) שגרמה לעלייה בהוצאה בסך 0.5 מיליוני ש"ח.

התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית בשנת הדוח הינה 1.24% לעומת 1.14% אשתקד.

התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ברבעון הרביעי של השנה הינה 1.25% לעומת 1.11% ברבעון המקביל אשתקד.

ג. תוצאות הפעילות העסקית (המשך)

הכנסות בגין הפסדי אשראי (בגין שינויים בהפרשה להכנסות מהפסדי אשראי) הסתכמו בשנת הדוח ב- 8.9 מיליוני ש"ח לעומת סך של 26.0 מיליוני ש"ח אשתקד, כתוצאה מקיטון בסכום ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2013 הגיעה ל- 131.4 מיליוני ש"ח לעומת 140.3 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012.

הקיטון בהכנסות כתוצאה מצמצום הפרשה להפסדי אשראי בתקופה הנסקרת לעומת התקופה המקבילה אשתקד נובע מגידול קל בעודף ביחס ההון לרכיבי סיכון בתקופה הנוכחית לעומת גידול משמעותי בעודף יחס ההון לרכיבי סיכון בתקופה המקבילה אשתקד, שנבעה מהנפקת כתיבת התחייבות נדחים בסך 150,000 אלפי ש"ח שהונפקו בחודש דצמבר 2012, דבר אשר הגדיל באופן משמעותי את יחס ההון לרכיבי סיכון של הבנק ואת עודף יחס ההון המזערי, כהגדרת מונח זה בהוראה 315, ובהתאם קטן סכום החבות החריגה שבגינה נדרש הבנק לבצע הפרשה בגין ריכוזיות ענפית. ברבעון הרביעי של השנה ההכנסה בגין הפסדי אשראי (בגין שינויים בהפרשה להפסדי אשראי) הסתכמה ב- 5.2 מיליוני ש"ח, לעומת סך של 2.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, מהסיבות המפורטות לעיל. השינוי בהפרשה להפסדי אשראי בין שני הרבעונים נבע ברובו כתוצאה מההשפעה השונה של עדכון דירוגי הרשויות המקומיות בין השנים וההשלכה של השינוי בדירוגי הרשויות על אופן חישוב ההפרשה להפסדי אשראי.

הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשנת הדוח ב- 112.5 מיליוני ש"ח לעומת 118.8 מיליוני ש"ח אשתקד, קיטון של 5.3%. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו הכנסות הריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי ב- 25.8 מיליוני ש"ח, לעומת 22.8 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ- 13.2%.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בשנת הדוח ב- 19.7 מיליוני ש"ח לעומת 16.9 מיליוני ש"ח אשתקד, גידול של 16.6%. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו הכנסות המימון שאינן מריבית ב- 0.8 מיליוני ש"ח, לעומת 5.4 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ- 85.2%. הכנסות המימון שאינן מריבית נובעות כולן מרווח ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה הן בתקופה הנסקרת והן בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בשנת הדוח ב- 10.9 מיליוני ש"ח, לעומת 10.7 מיליוני ש"ח אשתקד, גידול של כ- 1.9%. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו ההכנסות התפעוליות מעמלות ב- 3.4 מיליוני ש"ח, לעומת ב- 2.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ- 25.9%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשנת הדוח ב- 50.1 מיליוני ש"ח לעומת 43.6 מיליוני ש"ח אשתקד, גידול של כ- 14.9%. עיקר הגידול נובע מעדכון ההפרשה לזכויות עובדים וגידול בהוצאות ביטוח בסך של 3.0 מיליוני ש"ח הנובעות מהטבה שנתקבלה מחברת האם בשנים 2001 עד 2013. ראה ביאור 20'. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו ההוצאות התפעוליות ב- 15.0 מיליוני ש"ח, לעומת 10.9 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ- 37.6%. הגידול הוא בעיקר עקב הוצאות ביטוח בסך של 3.0 מיליוני ש"ח הנובעות מהטבה שנתקבלה מחברת האם בשנים 2001 עד 2013. ראה ביאור 20'.

הרווח לפני מסים הסתכמו בשנת הדוח ב- 93.0 מיליוני ש"ח לעומת 102.8 מיליוני ש"ח אשתקד, קיטון של כ- 9.5%. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו הרווח מפעולות רגילות לפני מסים ב- 20.2 מיליוני ש"ח, לעומת 22.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ- 11.0%.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בשנת הדוח ב- 31.2 מיליוני ש"ח לעומת 35.7 מיליוני ש"ח אשתקד, קיטון של כ- 12.6%. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמה ההפרשה למסים ב- 7.4 מיליוני ש"ח לעומת 8.0 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של כ- 7.5%. שיעור המס הסטטוטורי החל על הבנק בשנת הדוח הינו 36.22% לעומת 35.53% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכמו בשנת הדוח ב- 74.2 ש"ח לעומת 80.6 ש"ח אשתקד. ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו הרווח למניה ב- 15.3 ש"ח לעומת 17.7 מיליוני ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

ג. תוצאות הפעילות העסקית (המשך)

התפתחויות עיקריות בסעיפי המאזן:

סך כל המאזן ליום 31 בדצמבר 2013, הסתכם ב- 8,910.4 מיליוני ש"ח לעומת 8,284.0 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012, גידול של כ- 7.6%.

המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכמו ב- 1,979.8 מיליוני ש"ח לעומת 1,525.7 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, גידול של כ- 29.8%. הגידול נובע מגיוס פיקדונות מסיבי בסוף השנה ממשיקיעים מוסדיים.

ניירות הערך ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכמו ב- 688.6 מיליוני ש"ח לעומת 705.4 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, קיטון של כ- 2.4%.

אשראי לציבור (לפני הפרשה להפסדי אשראי) ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכמה ב- 6,287.4 מיליוני ש"ח לעומת 6,110.4 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012 - גידול של כ- 2.9%.

פיקדונות הציבור ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכמו ב- 4,410.7 מיליוני ש"ח לעומת 3,451.3 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 27.8%. ראה הסבר לעיל על הגידול ביתרות מזומנים ופיקדונות בבנקים.

פיקדונות מבנקים ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכמה ב- 680.2 מיליוני ש"ח לעומת 619.8 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, גידול בשיעור של 9.7%. מתוך היתרות הנ"ל כ- 539.3 מיליוני ש"ח ו- 546.6 מיליוני ש"ח, בהתאמה הינם פיקדונות מחברת האם.

אגרות החוב, שטרי ההון וכתבי ההתחייבות הנדחים ליום 31 בדצמבר 2013, הסתכמו ב- 3,003.6 מיליוני ש"ח לעומת 3,469.3 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, קיטון של כ- 13.4%.

ההון העצמי:

ההון העצמי ליום 31 בדצמבר 2013, הסתכם ב- 772.2 מיליוני ש"ח לעומת 715.8 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012, גידול של 7.9%. עיקר הגידול נובע מהרווח הנקי של הבנק לשנת הדוח בסך 61.8 מיליוני ש"ח, שקוזז בחלקו על ידי קיטון בסכום קרן ההון הנובע מהתאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן בסך 7.3 מיליוני ש"ח נטו.

יחס ההון העצמי למאזן ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכם לשיעור של 8.7% לעומת 8.6% ליום 31 בדצמבר 2012.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון שחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" (הוראות באזל II), הינו 31.07% ליום 31 בדצמבר 2013 לעומת 28.08% ליום 31 בדצמבר 2012. המפקח על הבנקים קבע לבנק יחס הון מזערי במונחי באזל II של 13.5%. לעניין באזל 3 ראה ביאור 13 ה'.

ניתוח היחסים הפיננסיים מצביע על יציבות ושמירה על מצב עודפי נזילות האופייני לבנק.

ג. תוצאות הפעילות העסקית (המשך)

הוצאות ועלויות בגין מערך טכנולוגיית מידע:

הוצאות ששימשו לתחזוקה של מערך טכנולוגיית המידע, שלא הונו לנכסים (במיליוני ש"ח):

2012	2013	
2.7	2.9	הוצאות בגין משכורות והוצאות נלוות
2.8	3.4	הוצאות בגין רישיונות שימוש ותחזוקה
1.7	2.2	הוצאות בגין מיקור חוץ
4.5	5.6	סה"כ נכללו בהוצאות אחרות
2.7	1.5	פחת (נכלל בסעיף אחזקה ופחת בניינים וציוד)
9.9	10.0	סה"כ

הטבלה לעיל נערכה בהתאם לעקרונות המפורטים להלן:

- הוצאות בגין משכורות והוצאות נלוות – כוללים את עלות השכר של עובדים המועסקים באופן ישיר על ידי הבנק או באמצעות מיקור חוץ.
- הוצאות שנכללו בהוצאות אחרות – תשלומים שוטפים בגין תחזוקות מערכות המחשוב השונות שנמצאות בבנק, תשלום שוטף בגין רישיונות שימוש, תשלום ליועצי IT, תשלום בגין תמיכה, שירותי מידע וכו'.
- הוצאות פחת – הפחתת חומרה ועלויות תוכנה שהונו לרכוש קבוע על פני אורך החיים השימושיים שלהם.

סך העלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע שלא נרשמו בדוח רווח והפסד כהוצאה, אלא נרשמו בשנת 2013 כנכסים במסגרת סעיף "בניינים וציוד" (במיליוני ש"ח):

תוכנה	חומרה	סך הכל	עלות
17.9	4.0	21.9	ליום 31 בדצמבר 2011
2.7	0.3	3.0	תוספות
20.6	4.3	24.9	ליום 31 בדצמבר 2012
2.7	1.3	4.0	תוספות
23.3	5.6	28.9	ליום 31 בדצמבר 2013
13.2	3.5	16.7	הפרשה
2.4	0.3	2.7	ליום 31 בדצמבר 2011
15.6	3.8	19.4	בשנת 2012
1.2	0.3	1.5	ליום 31 בדצמבר 2012
16.8	4.1	20.9	בשנת 2013
6.5	1.5	8.0	ליום 31 בדצמבר 2013
5.0	0.5	5.5	ליום 31 בדצמבר 2012

הבהרה בין סווג תוכנה לחומרה:

חומרה - כולל רכש חומרות (ברזלים) וחבילה משולבת תוכנה וחומרה ייעודיים כאשר התוכנה נכתבה ייעודית רק עבור חומרה זו (מושג זה מכונה APPLIANCE).

תוכנה - מוצר מדף נרכש, או מוצר תוכנה שפותח על ידי ספק חיצוני על בסיס שעות עבודה, או כ-TURN KEY PROJECT. שרות שנתי - על פי רוב רכישת שרות תוכנה או רכישת מידע (כדוגמת שערי מדד).

(1) המגזר העסקי

המגזר העסקי מעניק אשראים ושירותים בנקאיים למגזר המוניציפאלי ותאגידים שבשליטתו ולסקטור הציבורי האחר כגון ספקים ונותני שרותים לסקטור המוניציפאלי, תאגידים ממשלתיים ומימון פרויקטים ציבוריים אחרים.

מבנה מגזר הפעילות ושינויים החלים בו

הסקטור המוניציפאלי בישראל בולט ברב גונית. קיימת שונות רבה בין הרשויות המקומיות ברמת המשאבים, היקפי התקציב השוטף והפיתוח, דרכי הניהול, גירעונות/עודפים בתקציב, תשתיות, נכסים, מיקום גיאוגרפי, המצב החברתי-כלכלי של התושבים/רשות וגודל.

בישראל כיום 257 רשויות מקומיות, מתוכן: 75 ערים, 128 מועצות מקומיות ו- 54 מועצות אזוריות.

בנוסף ללקוחות הבנק מקרב הרשויות המקומיות, הפעילות במגזר העסקי הינה בעיקר עם תאגידי מים וביוב, עם חברות עירוניות הפועלות מטעם רשויות מקומיות בנושאי פיתוח, תשתית וכדומה וגופים נוספים בסקטור המוניציפאלי והציבורי בישראל. כיום פועלים למעלה מ- 50 תאגידי מים וביוב, חלקם משרתים את תושביה של רשות מקומית אחת וחלקם את תושביהם של מספר רשויות מקומיות.

ההתפתחויות המאקרו כלכליות השליכו בתקופה הנסקרת על הפעילות במגזר העסקי. לאור השיפור הנמשך במצב הכספי של מרבית הרשויות המקומיות, ניכרת התייצבות בביקושים מצד הרשויות המקומיות ומצד תאגידי המים והביוב.

על רקע דיוני תקציב המדינה, הגיעו משרד האוצר והשלטון המקומי להסדר לגבי ביטול קיצוץ מתוכנן בהיקף של 700 מיליוני ש"ח מתקציבי הקיום והפיתוח של הרשויות המקומיות, וכן 1.2 מיליארד ש"ח מידי שנה בשירותי החינוך ברשויות העצמאיות. בתמורה, 57 רשויות מקומיות יעבירו השתתפות חד שנתית לתקציב המדינה בשנת 2014 בלבד בסכום של 450 מיליוני ש"ח (השתתפות זו עוגנה בחוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים, ראה עדכוני חקיקה להלן). הארנונה ב-57 הרשויות המקומיות תעלה בשיעור של 0.3% ותעמוד על תוספת ממוצעת של 1.25 ש"ח לחודש למשק בית (15 ש"ח שנתי).

תקציבי הקיום והפיתוח לשנת 2013 והמתוכננים לשנת 2014 נשארו במתכונתם מתקציב 2012 - 2.8 מיליארד ש"ח ו- 280 מיליוני ש"ח בהתאמה.

מגבלות, חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות במגזר

הבנק פועל במסגרת חוקים, תקנות והנחיות רגולטוריות החלות על המערכת הבנקאית בישראל, מצד גורמים כגון: הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך, הממונה על ההגבלים העסקיים ועוד.

לקיחת אשראי על ידי רשות מקומית או תאגיד עירוני, מותנית בקבלת אישורים כדין ובכלל זה אישורים בהתאם לפקודת העיריות [נוסח חדש], פקודת המועצות המקומיות [נוסח חדש] וחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985. בהתאם לכך, ככלל, העמדת אשראי לרשות מקומית מצריכה אישור מועצת הרשות המקומית ואישור גורמים ממשלתיים במשרדי הפנים והאוצר לגבי היקף האשראי, תנאיו והביטחונות להבטחת פירעונו. בתנאים מסוימים המצביעים על איתנות כלכלית, רשאים רשות מקומית או תאגיד עירוני, לקבל אשראי ללא צורך באישור גורמי הממשלה. היקף האשראי השנתי המאושר על ידי גורמי הממשלה לרשות בודדת ו/או לסקטור הרשויות המקומיות נגזר ממדיניות הממשלה ורמת הביקוש השנתית לאשראי של הרשות המקומית.

נטילת אשראי על ידי תאגידי מים וביוב, מותנית אף היא בקבלת אישורים כחוק ובכלל זה אישור הממונה על ענייני החברות לשירותי מים וביוב ביחס לתאגידים עליהם חל חוק תאגידי מים וביוב, התשס"א-2001. הואיל ותאגידי המים והביוב מספקים שירותים חיוניים לציבור, כולל אישור הממונה על תאגידי מים וביוב מגבלות ותנאים שונים, המעוגנים גם בנוסח כללי תאגידי מים וביוב (קביעת תנאים ברישיונות) (קיום רצף במתן שירותי מים וביוב ושעבודים) התשע"א-2011, אשר פורסמו על ידי הממונה אך טרם פורסמו ברשומות, והמתייחסים לבטחונות ואפשרות מימוש במקרה של כשל בפירעון האשראי, אשר תכליתם צמצום הפגיעה במתן השירותים הניתנים על ידי התאגידים. במסגרת זו ובין היתר, כולל אישור הממונה פירוט של נכסים שאינם ניתנים לשעבוד, וכן קובע מגבלות שונות על יכולת המלווה לממש את הביטחונות שהועמדו לו הן מבחינת היקף החוב המובטח והן מבחינת הליכי הגביה האפשריים במקרה כשל בפירעון האשראי.

ד. תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות (המשך)

(1) המגזר העסקי (המשך)

מגבלות, חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות במגזר (המשך)

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן בסעיף זה: "ההוראה"), קובעת, בין השאר, מגבלה על סך החבות של לווים אשר חבותם נטו לבנק עולה על שיעור של 10% מהונו העצמי של הבנק (להלן: "מגבלת לווים גדולים"). בהתאם לאישור שקיבל הבנק מהמפקח על הבנקים, עד ליום 31 בדצמבר 2013 על הבנק לעמוד במגבלה של 120% מהון הבנק. נכון ליום 31 בדצמבר 2013 שיעור החבות שכפופה למגבלת לווים גדולים עמד על 113%, כך שהבנק עומד במגבלת 120% מהון הבנק, בהתאם לאישור בנק ישראל.

הואיל ופעילות הבנק ממוקדת בסקטור המוניציפאלי ומתאפיינת, בין היתר, בהעמדת אשראי בסכומים גבוהים יחסית למספר לקוחות מצומצם, הרי שליישום ההוראה יש השפעה מהותית על פעילות הבנק.

להלן מפורט סכום כתבי ההתחייבויות הנדחים אשר יוכר כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל 3, מתוך יתרת קרן כתבי ההתחייבות הנדחים בסך של כ- 377 מיליוני ש"ח:

תום שנת	2014	2015	2016	2017	2018	2019
סכום הקרן שמוכר כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל	306	236	154	73	21	-

* יש לציין כי בהתאם להוראות שפרסם בנק ישראל ביום 30 במאי 2013 בנוגע לאימוץ באזל III, לא יוכל הבנק (החל מיום 1 בינואר 2014) להנפיק כתבי התחייבות במתכונת הקיימת, שיוכרו כהון רובד 2. כתבי התחייבות נדחים שיונפקו לאחר הכניסה לתוקף של ההוראות האמורות, יוכרו כהון רובד 2 אך ורק אם הם יהיו ניתנים להמרה למניות הבנק או יכללו מנגנון לספיגת הפסדים.

לפרטים נוספים ראה ביאור 30 (1) לדוחות הכספיים.

בתקופת הדוח נמשכה מגמה של הידוק בקרת הסיכונים בהתייעצות עם חברת האם אשר הביאה להגברת השמרנות בקביעת מגבלות מסוימות על העמדת אשראי ללקוחות המגזר, לרבות בהקשר לפיתוח תחומי פעילות חדשים.

עדכוני חקיקה ואירועים נוספים

(א) חוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013

ביום 5 באוגוסט 2013 פורסם החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013, ובמסגרתו תוקן חוק תאגידי מים וביוב, התשס"א-2011. בתיקון לחוק נקבע, בין היתר, כי מועצת הרשות הממשלתית למים וביוב רשאית להורות על הקמת חברות אזוריות אשר תפעל בשטחן של מספר רשויות מקומיות. תכלית הקמת החברות האזוריות היא להביא לחסכון בעלויות התפעול של תאגידי המים והביוב הקיימים וכך להביא להפחתה בתעריף המים לצרכן. בהתאם לתיקון לחוק, תאגידי מים וביוב יוכלו לקבל פטור ממיזוג לחברה אזורית וזאת אם התאגיד עמד בתוכנית הפיתוח השנתית כפי שאושרה על ידי הממונה וקיים את הוראות מועצת הרשות שעניינם הבטחת האיתנות הפיננסית של התאגיד. כן נקבע כי נושי חברה אזורית, אשר התקשרו עם תאגיד מים וביוב טרם מועד חקיקתו של החוק, יהיו זכאים לסיוע מאוצר המדינה, במקרה בו לא יהיה ביכולתה של החברה האזורית לקיים את התחייבויות תאגידי המים והביוב עקב המיזוג.

הבנק מעריך שהתיקון הנ"ל לא ישפיע באופן מהותי לעניין עמידת הבנק במגבלת לווים גדולים.

החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013, הוסיף וקבע הוראת שעה שעניינה הסדר במסגרתו יחויבו 57 רשויות איתנות, המכונות רשויות עצמאיות, להעביר לאוצר המדינה סך של 450 מיליוני ש"ח, אשר ישמש לתשלום מענקי איזון לרשויות מקומיות בשנת 2014 בהתאם לאמות המידה שנקבעו בהחלטות הממשלה. הרשויות העצמאיות רשאיות ליטול הלוואה למימון תשלום זה ללא צורך בהיתר אשראי.

(1) המגזר העסקי (המשך)

(ב) הסבת הלוואות תקציביות מרשויות מקומיות לתאגידי מים וביוב

בעקבות הליך הקמת תאגידי מים וביוב בהתאם לחוק תאגידי מים וביוב, התשס"א-2001, ביקשו רשויות מקומיות להסב לתאגידי המים והביוב שהוקמו בתחומיהן את מלוות המים והביוב שנטלו הרשויות המקומיות מהמדינה בקשר עם תשתיות מים וביוב. המלוות הועמדו באמצעות הבנק על ידי המדינה ובאחריותה. המדינה נאותה לאפשר את הסבת המלוות מרשויות מקומיות אל תאגידי מים וביוב בדרך של מיחזור הלוואות המים והביוב של הרשויות ותשלום הפירעונות בפועל על ידי תאגידי המים כנגד צמצום הלוואות בעלים. ביום 2 ביולי 2013 נחתם סיכום בין הבנק לבין החשב הכללי במשרד האוצר בעניין מיחזור הלוואות תקציביות. היקף האשראי שימוחזר הינו כ- 450 מיליוני ש"ח כאשר לבנק אין חשיפה בגין אשראי זה. הבנק, כסוכן המדינה, ביצע את מהלך ההסבה וצפוי לגבות עמלות בגין ניהול האשראי (מרווח ריבית) וכן גבה עמלות חד פעמיות נוספות בהיקף שאינו מהותי.

(ג) הצעת חוק פרטית לדין מוקדם: חוק הרשויות המקומיות (ייעוד כספי הקצבות והגנת נכסים למטרות חינוך) (תיקון- החלת החוק על תוכנית ציל"ה-צהרי יום להעשרה), התשע"ג-2013

התיקון המוצע לחוק מציע להחיל את ההגנה מעיקולים הניתנת כיום לכספי ההקצבות למטרות חינוך שמועברים על ידי משרד החינוך, גם על הקצבות משרד החינוך לפרויקט "תכנית צהרי יום להעשרה (ציל"ה)".

(ד) הצעת חוק לתיקון פקודת העיריות (מס' 128), התשע"ב-2012

ביום 22 בינואר 2014 אישרה ועדת הפנים והגנת הסביבה לקריאה שניה ושלישית את הצעת החוק לתיקון פקודת העיריות (מס' 128), התשע"ב-2012, אשר עוסקת בהקלות בכל הנוגע לתלות בשלטון המרכזי במספר נושאים, בהם פטור מצורך באישורי תקציב ופטור מצורך באישור למחיקת חובות לרשות המקומית.

(ה) סיכום תנאים מסחריים לניהול חשבונות

במהלך תקופת הדוח נחתם הסכם בין הבנק לבין בנק דיסקונט לישראל בע"מ המתייחס, בין היתר, לניהול חשבונות שוטפים של הבנק בבנק דיסקונט לרבות בקשר לניהול תיק ניירות ערך, לתנאים המסחריים בעניין שירותי ייצוג של הבנק במערכת זה"ב על ידי בנק דיסקונט ולתנאים המסחריים בקשר לניהול חשבונות בסניפי בנק דיסקונט המשמשים את לקוחות הבנק לצורך הפקדת מזומנים ושיקים לזכות חשבונותיהם בבנק. אין שינוי מהותי בין התנאים שנהגו בחשבונות אלה עד כה לבין התנאים המסחריים שסוכמו עתה.

בעניין סקירת חקיקה ויזמות חקיקה נוספת המתייחסות לפעילות המגזר העסקי, ראה סעיף ה'7 להלן.

היקף הפעילות במגזר העסקי

יתרת האשראי הבנקאי לרשויות המקומיות ולתאגידי שמשליטתן, לפני הפרשה להפסדי אשראי, הגיעה ביום 30 בספטמבר 2013 ל- 15.0 מיליארדי ש"ח לעומת 14.9 מיליארדי ש"ח בסוף שנת 2012. מנקודת מבט ארוכת טווח, קיימת יציבות יחסית בהיקף האשראי הבנקאי לסקטור המוניציפאלי, עם זאת בשנים האחרונות ניכרה ירידה בביקוש לאשראי מצד הרשויות המקומיות. כמו כן, ניכרת האטה בביקושים מצד תאגידי המים והביוב על רקע התייצבות וסיום הקמת התאגידיים ועדכון תעריפי המים. כמו כן, ניכרת האטה בביקושים מצד תאגידי המים והביוב על רקע התייצבות וסיום הקמת התאגידיים ועדכון תעריפי המים.

ד. תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות (המשך)

(1) המגזר העסקי (המשך)

תוצאות פעילות המגזר

הכנסות ריבית נטו, לפני הכנסות בגין הפסדי אשראי בשנת 2013 מהמגזר העסקי הסתכם ב- 91.5 מיליוני ש"ח לעומת 90.6 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של כ- 1%.

ההכנסות מהפסדי אשראי הסתכמו בשנת הדוח בסך של 8.9 מיליוני ש"ח, לעומת 26.0 מיליוני ש"ח אשתקד, קיטון של 65.8%. ראה ג' לעיל. הקיטון נובע מהנפקת שטרי הון אשתקד שהוכרו כהון משני וגרמו לעודף יחס הון מזערי גדול.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בשנת הדוח בסך של 10.9 מיליוני ש"ח, לעומת 10.7 מיליוני ש"ח אשתקד, גידול של 1.9%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות, בשנת 2013 במגזר העסקי הסתכמו ב- 47.9 מיליוני ש"ח לעומת 41.5 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של כ- 15.4%. הגידול נובע מהפרשות נוספות לזכויות עובדים שבוצעו השנה ומהוצאות ביטוח נוספות הנובעות מהטבה שנתקבלה מחברת האם לשנים 2001 עד 2013.

הרווח לפני מיסים בשנת 2013 במגזר העסקי הסתכם ב- 63.4 מיליוני ש"ח לעומת 85.8 מיליוני ש"ח בשנת 2012, קיטון של כ- 26.1%. עיקר השינוי נובע מהקיטון בהכנסות בגין הפסדי אשראי, ראה הסבר לעיל.

הפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות - בשנת 2013 במגזר העסקי הסתכמה ב- 20.5 מיליוני ש"ח לעומת 29.7 מיליוני ש"ח בשנת 2012, קיטון של כ- 31.0%. הקיטון נובע מהפרשה גדולה של מיסים נדחים אשתקד עקב הכנסה מהפסדי אשראי.

הרווח הנקי בשנת 2013 במגזר העסקי הסתכם ב- 42.9 מיליוני ש"ח, לעומת 56.1 מיליוני ש"ח בשנת 2012, קיטון של כ- 23.5%. הקיטון ברווח הנקי נובע ברובו מהקיטון בהכנסות מהפסדי אשראי כמוסבר לעיל.

היתרה הממוצעת של אשראי לציבור בשנת 2013 הינה 6,115.9 מיליוני ש"ח לעומת 5,925.7 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של 3.2%.

היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור בשנת 2013 הינה 3,731.6 מיליוני ש"ח לעומת 3,337.4 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של 11.8%.

גורמי הצלחה קריטיים במגזר

1. כח אדם בעל הכשרה, ניסיון ויכולת גבוהה.
2. מיקוד הפעילות בסקטור הציבורי ומומחיות בתחומי העיסוק הספציפיים של הבנק ובראשם הסקטור המוניציפאלי.
3. שמירה על דירוג גבוה.

מחסומי כניסה עיקריים לפעילות בנקאית במגזר

1. הקמת מערכות מחשוב התומכות בפעילות הבנקאית.
2. כח אדם מיומן ומקצועי בתחומי העיסוק הספציפיים של המגזר העסקי.
3. ידע וכלים לניהול סיכונים אשראי בהתייחס ללקוחות המגזר העסקי.
4. בסיס הון מספק על פי הדרישות הרגולטוריות.

מוצרים עיקריים

המוצרים העיקריים הניתנים ללקוחות הבנק הינם אשראי ופיקדונות שקליים צמודים למדד ושאינם צמודים וכן שירותים בנקאיים בניהול חשבונות לקוחות. בעקבות השיעור הנמוך של הריבית השקלית הלא צמודה במשק, קיימת העדפה אצל חלק מלקוחות הבנק לאשראי שאינו צמוד.

(1) המגזר העסקי (המשך)

שיווק והפצה

מערך השיווק וההפצה העיקרי במגזר כולל את היחידה המסחרית, צוות האשראי ופיתוח עסקי בסניף וצוות ניהול חשבונות ומתן שירותים בנקאיים לעניין אשראי וניהול חשבונות, היחידה הפיננסית לעניין גיוס פיקדונות והסניף לעניין מכלול הפעילות מול הלקוחות. פעילות השיווק וההפצה נשענת על ההיכרות העמוקה והניסיון העשיר של הבנק בעבודה מול הסקטור המוניציפאלי ותאגידי המים והביוב. כמו כן, הבנק קובע אחת לשנה במסגרת תוכניות העבודה המסחריות את היערכותו השיווקית המסחרית לאותה שנה. ראה פירוט הסכמים מהותיים להלן.

תחרות

המתחרים העיקריים במתן אשראי שאינו באחריות המדינה לסקטור המוניציפאלי הינם: הבנק ושני הבנקים המסחריים הגדולים, בנק הפועלים בע"מ ובנק לאומי לישראל בע"מ.

על פי נתוני בנק ישראל לגבי כלל המערכת הבנקאית הישראלית ונתוני הבנק, חלק הבנק ביתרת סיכון האשראי המאזני שנתנו הבנקים לרשויות המקומיות בישראל, לרבות תאגידי בשליטתן, עמד ביום 30 בספטמבר 2013 על 39.4% לעומת 39.2% בתום שנת 2012.

התחרות בין הבנקים מתמקדת בעיקרה בפלח הרשויות המקומיות הנשענות על מרכיב הכנסות עצמיות גבוה ופחות על כספי מדינה. קיימת תחרות גבוהה, בפרט במימון רשויות מקומיות בעלות איתנות פיננסית גבוהה. קיימת שונות רבה בין הרשויות המקומיות ברמת המשאבים, היקפי תקציב שוטף ופיתוח, דרכי הניהול, גירעונות ועודפים, תשתיות, נכסים, מצב סוציו-אקונומי של התושבים וגודל הרשות (שטח ומספר תושבים). תאגידי המים נבדלים באוכלוסיה אותה הם משרתים, מאפייני הצריכה, פחת המים, גביית הכנסות, סיוע ממשלתי ופרמטרים פיננסיים נוספים. על פי מאפיינים אלו נמדדים גורמים אלו על ידי המערכת הבנקאית. במסגרת תנאי תחרות אלו פועל הבנק כשאר התאגידיים הבנקאיים בישראל.

הסכמים מהותיים

א. לעניין התחייבויות הבנק בקשר לתעודות התחייבות שהונפקו על ידי חברת הבת, ראה סעיף ה'(4) להלן.

ב. פניות משרד האוצר ומשרד הפנים בעניין מתן אשראי לרשויות מקומיות ספציפיות:

החל משנת 2005, נענה הבנק בחיוב לפניות של משרדי האוצר והפנים להעמדת אשראי לרשויות מקומיות לצורך מימון תוכניות הבראה. לשם הבטחת פירעון האשראי שניתן ושיינתן לרשויות אלו, הסכימה הממשלה לאשר לאותן רשויות להמחות על דרך שעבוד את זכותן לכספי מענק האיזון, המממן את הפער בין ההוצאות המאושרות להכנסות המאושרות, שמעביר משרד הפנים. שיעור המחאת הזכות מכל העברה של מענק האיזון שמעביר משרד הפנים הינו עד 45% ובלבד שהסכום המומחה מכל העברת משרד הפנים כאמור לא יעלה על סכום ההחזר החודשי בהתאם ללוח הסילוקין של האשראי.

ביום 5 בספטמבר 2011, חתם הבנק על הסכם עם החשב הכללי במשרד האוצר והצהיר על כוונתו להעמדת אשראים ל- 62 רשויות מקומיות לתקופה של עד ליום 30 ביוני 2014. האשראי נועד לצורך מימון תוכניות הבראה לאותן רשויות מקומיות בהיקף כולל של עד 382 מיליון ש"ח. האשראי הועמד ויועמד, בין היתר, בכפוף לאמות מידה בנקאיות מקובלות ולאחר שיינתן אישור הבנק ואישור מאת משרד הפנים להעמדת האשראי, בהתאם לתנאי ושלבי תוכניות הבראה של הרשויות המקומיות. לשם הבטחת האשראי שהועמד ושיועמד, אם יועמד, על ידי הבנק במהלך תקופת ההסכם, יעניקו מרביתן של הרשויות המקומיות לבנק, בין היתר ובהתאם לקביעת הבנק וכמפורט בהסכם, המחאות זכות בהתאם לרשות המקומית. שיעור המחאת הזכות כאמור הינו בשיעור מירבי מצטבר (למלוא האשראי) של בין 0% ועד 45% מכל העברה של משרד הפנים, ככל שיעביר, בגין מענק איזון לרשות המקומית ובלבד שהסכום המומחה לא יעלה על סכום ההחזר החודשי על פי הסכם ההלוואה וכן בכפוף לתנאים נוספים שנקבעו בהסכם.

נכון ליום 31 בדצמבר 2013 יתרת ההלוואות שהעמיד הבנק במסגרת זו, הן בהתאם להסכם עם החשב הכללי מיום 5 בספטמבר 2011 והן בהתאם להסכמים קודמים בין הבנק לבין החשב הכללי, עמדה על סך של 483 מיליון ש"ח.

נכון לסוף שנת 2013, לבנק לא קיימת התחייבות למתן אשראי בגין ההסכמים הנ"ל שנחתמו בעקבות פניות משרד האוצר ומשרד הפנים.

ד. תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות (המשך)

(1) המגזר העסקי (המשך)

הסכמים מהותיים (המשך)

ג. הסכם להעמדת הלוואות תקציביות:

ביום 3 בדצמבר 1998, נחתם הסכם בין הבנק לבין החשב הכללי במשרד האוצר המסדיר העברה של כספי רשויות מקומיות וביצוע הלוואות תקציביות לרשויות המקומיות באחריות המדינה באמצעות הבנק (להלן – "הסכם החשכ"ל"). הסכם החשכ"ל היה לתקופה של 10 שנים החל מיום 1 בינואר 1999 ועד ליום 31 בדצמבר 2008. הבנק התחייב במסגרת הסכם החשכ"ל, בין היתר, לבצע את הלוואות התקציביות שתעמיד המדינה לרשויות המקומיות החל מיום 1 בינואר 1999 (להלן – "ההלוואות התקציביות החדשות") מבלי לגבות מהמדינה מרווח בנקאי בגין פעילות זו, וזאת לעומת מרווח בנקאי בשיעור 0.25% אשר הבנק גבה קודם ליום 1 בינואר 1999 וימשיך לגבותו מהמדינה עבור ביצוע הפעילות הנ"ל ביחס להלוואות תקציביות שניתנו דרך הבנק קודם ליום 1 בינואר 1999.

בחודש מרץ 2011, הבנק זכה במכרז שפרסמה המדינה לניהול הלוואות תקציביות חדשות, שתועמדה מתקציב המדינה ובאחריותה לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביוב (להלן – "הסכם ההלוואות התקציביות"). תמורת מתן השירותים אשר יינתנו בהתאם להסכם ההלוואות התקציביות, יגבה הבנק עמלה (מרווח בנקאי) בשיעור 0.16%.

הסכם ההלוואות התקציביות קובע, בין היתר, את אופן זקיפת התשלומים שיתקבלו בבנק, כך שבגין אשראים חדשים שיועמדו לאחר כריתת ההסכם, יהיו חובות הלקוחות כלפי הבנק וכלפי המדינה במעמד של פרי-פאסו לפי יחס החובות. אשראים שהועמדו קודם למועד ההסכם יפרעו בהתאם להסכמות קודמות בין הבנק לבין המדינה. ההסכם קובע מגבלות ותנאים נוספים בקשר לניהול האשראים, לרבות מגבלות על אפשרות ביצוע פירעון מוקדם של אשראי באחריות הבנק אשר יביא לשינוי ביחס חובות הלקוח כלפי הבנק בגין אשראים באחריות הבנק לבין אשראים שבאחריות המדינה. הסכם ההלוואות התקציביות הינו לתקופה של עשר שנים. להערכת הבנק, הסכם ההלוואות התקציביות אינו צפוי להשפיע באופן מהותי על תוצאותיו העסקיות של הבנק. עם זאת, להערכת הבנק, יש בהסכם זה בכדי לחזק את הקשר שבין הבנק ללקוחותיו במגזר המוניציפאלי.

נכון ליום 31 בדצמבר 2013, מנוהלות בבנק הלוואות מתקציב המדינה ובאחריותה, בהיקף של כ- 1,768.6 מיליוני ש"ח, כאשר המרווח ועמלות הגבייה בגין ניהול הלוואות לו היה זכאי הבנק במהלך שנת 2013 מסתכם בכ- 1.8 מיליוני ש"ח.

הון אנושי במגזר

ביום 31 בדצמבר 2013 הסתכם מספר המשרות שיוחסו למגזר העסקי ב- 43.6 משרות, מספר זה למספר המשרות ביום 31 בדצמבר 2012.

אסטרטגיה עסקית למגזר

האסטרטגיה של הפעילות במגזר העסקי הינה על פי האסטרטגיה הכוללת של הבנק, ראה סעיף ה'10 להלן.

ד. תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות (המשך)

(2) מגזר ניהול פיננסי

מגזר הניהול הפיננסי אחראי על ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק והחשיפות לסיכונים שוק וכן לניהול תיק הנוסטרו של הבנק והנזילות.

מבנה המגזר

פעילות המגזר מבוצעת בעיקר על ידי המחלקה הפיננסית בבנק בראשות סמנכ"ל הכספים בתאום עם פונקציית ניהול הסיכונים.

התפתחויות בסביבה העסקית והשפעתן על המגזר בשנת 2013

ההתפתחויות העיקריות בסביבה העסקית שהשפיעו על הפעילות במגזר במהלך שנת 2013 הנוסקרת מסוכמים להלן. ככלל, בשנת 2013, היה שילוב של גורמים אשר הביאו להגדלת חלקו של מגזר הניהול הפיננסי בסך ההכנסה הכוללת של הבנק.

1. ההמשך של מדיניות הריבית הנמוכה כאשר שיעור ריבית בנק ישראל עמד על 1.00% מחודש אוקטובר 2013. הגורמים שסייעו לבנק המרכזי להתמיד במדיניות מוניטארית מרחיבה היו העדר לחצים אינפלציוניים וכן אי-וודאות כלכלית כלל עולמית ומקומית.
2. כתוצאה מהנ"ל, התשוואות על אג"ח הממשלתיות נשארו ברמה נמוכה לאורך 2013 ולכך היו השלכות חיוביות עבור הבנק ביחס לניהול תיק הנוסטרו (המורכב מאג"ח ממשלת ישראל בלבד, לרבות מק"מ, בהתאם למדיניות ההשקעה שאושרה על ידי הדירקטוריון) וההכנסה ורווח ההון הנובע ממנו.
3. נזילות היתר בשוקי ההון הישראליים המקומיים אשר השפיעה באופן חיובי על רמת מרווחי הגיוס הקונצרני ב-2013, במיוחד עבור מנפיקים ברמות דירוג גבוהות כדוגמת הבנק. לכך היו השלכות חיוביות עבור מגזר הניהול הפיננסי בהתייחס למימון מחדש של התחייבויות שגוייסו בעבר.

מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

פעילות הבנק כפופה לחוקים, תקנות והנחיות רגולטוריות החלות על המערכת הבנקאית בישראל, מצד גורמים כגון: הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך, הממונה על ההגבלים העסקיים ועוד.

מקורות המימון של הבנק הינם ממפקידים מוסדיים (קופות גמל, קרנות פנסיה, חברות ביטוח וכו'), מרשויות מקומיות, מ-DCL ומשקיעים פרטיים. הבנק הקים חברה בת ייעודית (דקסיה ישראל הנפקות בע"מ) באמצעותה הוא מגייס מקורות על ידי הנפקת אג"ח וכתבי התחייבות אחרים סחירים לציבור ולמשקיעים מוסדיים.

הפקדת פיקדונות ורכישת תעודות התחייבות המונפקות על ידי חברת הבת על ידי מפקידים מוסדיים, כפופות להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, המסדיר את פעילות הגופים המוסדיים, ונעשות בהתאם למדיניות ההשקעה של הגופים המוסדיים הכוללת, בין היתר, מגבלות בקשר לדירוג הבנק ותעודות ההתחייבות. גיוס מקורות מימון באמצעות הנפקת אג"ח וכתבי התחייבות אחרים סחירים, נעשה באמצעות חברת הבת בהתאם לתשקיף מדף המתפרסם על ידי חברת הבת. פעילות זו נעשית על ידי חברת הבת בהתאם למגבלות הנקבעות מעת לעת על ידי דירקטוריון הבנק, בהתאם לתנאים שנקבעו בתשקיף המדף וליתר הדינים וההוראות הרגולטוריות החלים על חברות המנפיקות תעודות התחייבות בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, בהם חוק ניירות ערך ותקנותיו והנחיות רשות ניירות ערך. פעילות גיוס כתבי התחייבות באמצעות חברת הבת, מותנית, בין היתר, בקיומו של תשקיף מדף תקף, כאשר תוקפו של תשקיף המדף הנוכחי שפרסמה החברה הבת צפוי להסתיים ביום 30 במאי 2014.

ד. תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות (המשך)

(2) מגזר ניהול פיננסי (המשך)

מקורות מימון של המגזר

למגזר ניהול פיננסי אין מקורות מימון משל עצמו. הוא אחראי, עם זאת, לניהול המקורות והשימושים של הבנק. לפירוט לגבי מקורות המימון של הבנק ראה סעיף ה' (4) להלן.

תוצאות פעילות המגזר

הכנסות ריבית נטו בשנת 2013 ממגזר ניהול פיננסי הסתכם ב- 12.1 מיליוני ש"ח לעומת 2.2 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של כ- 450.0%.

עיקר הגידול בהכנסות ריבית נטו נובע מירידה בהוצאות הריבית עקב פירעון אגרות חוב בסוף שנת 2012 ובמהלך התקופה הנסקרת וכן עקב השפעה של שינויים בחשיפת הבסיס של הבנק.

ההכנסות שאינן מריבית בשנת 2013 במגזר ניהול פיננסי הסתכמו ב- 19.7 מיליוני ש"ח לעומת 16.9 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של 16.6%. הגידול נובע מעליה ברווחים ממימושים של ניירות ערך זמינים למכירה.

הוצאות תפעוליות בשנת 2013 במגזר ניהול פיננסי הסתכמו ב- 2.2 מיליוני ש"ח לעומת 2.1 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של 4.8%.

הרווח לפני מיסים בשנת 2013 במגזר ניהול פיננסי הסתכם ב- 29.6 מיליוני ש"ח לעומת רווח של 17.0 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של כ- 74.1%. הסיבות לגידול הוסברו לעיל.

הפרשה למיסים על הרווח בשנת 2013 במגזר ניהול פיננסי הסתכמה ב- 10.7 מיליוני ש"ח לעומת 6.0 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של 78.3%.

הרווח הנקי בשנת 2013 במגזר ניהול פיננסי הסתכם ב- 18.9 מיליוני ש"ח, לעומת רווח נקי של 11.0 מיליוני ש"ח בשנת 2012, גידול של כ- 71.8%. הגידול ברווח מקורו בגידול ברווח ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה ומהסיבות לגידול בהכנסות ריבית נטו שהוסברו לעיל.

גורמי הצלחה קריטיים במגזר

1. כח אדם בעל הכשרה, ניסיון וכישורים אנליטיים גבוהים.
2. מומחיות בנוגע לשוק ההון הישראלי וההתפתחות בגורמי השוק לרבות, בין השאר, אינדיקטורים מקרו כלכליים, שינויים בריבית, ציפיות אינפלציה וכדומה.
3. כלים ומודלים לניהול נכסים והתחייבויות ולניהול סיכוני שוק.

מחסומי כניסה עיקריים לפעילות בנקאית במגזר

מחסומי הכניסה העיקריים למגזר ניהול פיננסי נובעים מהצורך בהשקעות במערכות מידע ובגיוס כח אדם מקצועי המתאים לתחום הפעילות של המגזר.

הסכמים מהותיים

לעניין התקשרות הבנק ליישום מערכת לניהול סיכוני שוק, ראה סעיף ה'1 להלן.

הון אנושי במגזר

ביום 31 בדצמבר 2013 הסתכם מספר המשרות שיוחסו למגזר ניהול פיננסי ב- 1.5, מספר זה למספר המשרות ביום 31 בדצמבר 2012.

האסטרטגיה העסקית של המגזר

לעניין האסטרטגיה העסקית של המגזר, ראה סעיף ה'10 להלן.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו

1. מדיניות ניהול סיכונים

כללי

פעילות התאגיד כמתווך פיננסי במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות כרוכה בנטילת סיכונים הנחלקים בעיקרם ל: סיכון נזילות, סיכון אשראי, סיכון תפעולי, סיכון שוק, סיכון עסקי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכונים סביבתיים.

מדיניות ניהול הסיכונים מטרתה להביא לעמידה ביעדיו העסקיים של הבנק, תוך זיהוי, הערכת ואמידת הסיכונים, ניטורם, נקיטת אמצעים להפחתתם, וכן הסדרת אמצעי הפקוח, הבקרה והדיווח על סיכונים אלה.

האומדנים להערכה וכימות של רמת הסיכון מתבססים על תחזיות והערכות שוטפות בדבר התפתחויות במשק הישראלי ובעולם, במגזר השלטון המקומי, בשוקי הכספים וההון, וכן על הערכות על שינויים בשיעורי הריבית, במדד המחירים לצרכן, בשערי אגרות חוב, בהתנהגות הלוחים והמפקידים ועוד.

מכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק במהלך עסקיו הרגיל בניהול מערך הנכסים וההתחייבויות והשלכות גורמי סיכון אלו מדווחים לדירקטוריון. ניהול הסיכונים מסתמך על כלים לזיהוי וכימות החשיפות, לגידורן, מזעורן בהתאם לתיאבון הסיכון של הבנק ומעקב אחריהן. הדיווחים נדונים על ידי ועדת ניהול הסיכונים של הדירקטוריון ועל ידי הדירקטוריון לפחות מדי רבעון בהתאם להוראות בנק ישראל, במסגרת מסמך הסיכונים.

הבנק פועל בהתאם להוראות השונות שפרסם בנק ישראל לגבי ניהול ובקרת הסיכונים השונים, ונערך ליישום כל טיטות ההוראות שפרסם בנק ישראל בנושאים אלה, וזאת על מנת להבטיח את ניהולם הזהיר והתקין של הסיכונים.

במקרים בהם מוצגים ערכים שונים הנקובים באירו, השימוש הינו לצרכי נוחות ודיווח בלבד. יודגש כי פעילות הבנק מתנהלת בשקלים חדשים ולבנק אין עסקאות או חשיפות במטבע חוץ.

עמידת הבנק בדרישות בנק ישראל בעניין הוראות באזל

הבנק מחשב את יחס הלימות ההון לרכיבי סיכון בהתאם להוראות באזל II. בביאור 13, מוצגת השוואה ליחס זה על פי הוראות באזל III אשר ייושמו מיום 1 בינואר 2014, והכול בהתאם לדרישות בנק ישראל בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" ולהוראת המעבר בנושאים אלה, ומדווח לבנק ישראל לגביו בתדירות רבעונית. לפירוט עיקרי השינויים בהוראות אלו ראה גילוי להלן וכן ראה ביאור 13 להלן.

ביום 15 בדצמבר 2011 החליט דירקטוריון הבנק לקבוע את יעדי ההון הבאים (במונחי באזל II):

יעדי הון כולל

- יעד הון כולל בשיעור של 14%-14.5% .
- יעד הון כולל מינימאלי בשעת משבר בשיעור של 10%.

יעדי הון ליבה

- יעד הון ליבה בשיעור של 10% .
- יעד הון ליבה מינימאלי בשעת משבר בשיעור של 7%.

הבנק יבחן שוב את הצורך בעדכון יעדי ההון לאור תוצאות מבחני הקיצון שיבצע במסגרת תהליך ה- ICAAP הקרוב.

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

עמידת הבנק בדרישות בנק ישראל בעניין הוראות באזל (המשך)

- הבנק ביצע תהליך הערכה פנימית של הלימות הון (ICAAP) לגבי שנת 2012, אשר אושר בדירקטוריון הבנק ביום 23 באפריל 2013. הדוח בנושא זה הועבר בחודש אפריל 2013 לבנק ישראל.
גובה יעדי ההון נבחן שוב על ידי הבנק במסגרת הכנת דוח ה- ICAAP לשנת 2012, ולאור תוצאותיו דירקטוריון הבנק החליט כי יעדי ההון הולמים את הסיכונים הניצבים בפני הבנק והינם כאלה שהבנק יוכל לעמוד בהם גם בהתממשות תרחישי הקיצון שנבחנו, ולכן אין צורך לשנות את יעדי ההון.
ביום 31 בדצמבר 2012 פרסם בנק ישראל מספר הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות ועדכונים למספר הוראות קיימות (בנושא "ניהול סיכונים", "ניהול סיכונים אשראי", "ניהול סיכונים שוק וריבית" ו"ניהול הסיכון התפעולי"). ההוראה החדשה בנושא "ניהול סיכונים" מהווה הוראת-אב לניהול סיכונים בראייה משולבת כלל תאגידית והיא מתווה עקרונות יסוד בתחומי ניהול הסיכון. ההוראה החדשה בנושא "ניהול סיכון אשראי" מפרטת בדבר הדרישות הייחודיות לניהול נאות של סוג סיכון זה. בין היתר, ההוראה מפרטת את ציפיות הפיקוח על הבנקים לקיום מבנה מאוזן של קבלת החלטות, תוך עיבוי סמכויות גורמי ניהול הסיכונים, חלוקת סמכויות ברורה בין קובעי המדיניות לאחראים על יישומה, קיום מנגנוני בקרה ודיווח נאותים ועוד.
ביום 27 ביוני 2013 העביר הבנק לבקשת בנק ישראל, תכנית ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא "ניהול סיכון האשראי". יש לציין כי מזה שנים, הבנק פועל בהתאם לרוב הדרישות לשינויים שהוצגו בהוראה זו, ובכלל זה מתן חוות דעת של ניהול הסיכונים לגבי כל בקשת אשראי לזמן ארוך ולכל בקשת אשראי לזמן קצר העונה לקריטריונים שנקבעו, מעורבות מלאה של יחידת ניהול הסיכונים בדירוג הלקוחות, בסיווג חובות בעייתיים ובתיקוף מודלים. בעקבות תגובת בנק ישראל והערותיו לתכנית יישום זו, פרט הבנק, בתשובה לבנק ישראל, שינויים ושיפורים נוספים שבכוונתו לבצע על מנת לעמוד בכל דרישות ההוראה.
ההוראות החדשות של בנק ישראל בנושא "ניהול סיכונים" ובנושא "ניהול סיכון אשראי" נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2014.
מועד הכניסה לתוקף של ההוראות החדשות של בנק ישראל בנושא "ניהול סיכונים שוק" ובנושא "ניהול סיכון ריבית" נדחה ליום 1 ביולי 2014.
הבנק נערך ליישום מלא של הוראות אלה במועדי כניסתן לתוקף.
- הבנק החל בתהליך ה- ICAAP המתייחס לסוף שנת 2013 ובהכנת הדוח בנושא זה, תוך ביצוע עדכונים בהתאם לדרישות בנק ישראל ולתהליך ה- SREP (שהסתיים בתחילת פברואר 2014), ויישום המלצות הסקירה הבלתי תלויה שבוצעה ביחס לדוח ה- ICAAP לשנת 2012.
ביום 28 במרץ 2012 פרסם המפקח על הבנקים לכל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי, במסגרת התחלת אימוץ הוראות באזל III - דרישה ליחסי הון ליבה מינימאליים חדשים, לפיה, בין השאר, נדרשים כל התאגידים לעמוד ביום 1 בינואר 2015 ביחס הון ליבה מינימאלי של 9% (אשר כולל כרית לשימור הון בשיעור של 2.5% מהנכסים המשוקלים לסיכון, אשר תשמש לספיגת הפסדים בעתות משבר), כאשר יחס זה יחושב בהתאם להוראות באזל III ולהתאמות שייקבעו בהוראות המפקח לעניין זה. יש לציין כי הנחייה זו של בנק ישראל דורשת, בנוסף, משני הבנקים הגדולים בלבד, לעמוד, עד ליום 1 בינואר 2017, ביחס הון ליבה מינימאלי בשיעור 10%.
כמו כן, במסגרת התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות ההון שפרסם המפקח על הבנקים במאי 2013, יעדי ההון הכוללים המזעריים לנכסי סיכון יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לשני הבנקים הגדולים, זאת עד ליום 1 בינואר 2017.
- כחלק מתהליך האימוץ של מסגרת באזל III, הפיקוח על הבנקים ממשיך בבחינת יתר ההנחיות הכלולות במסגרת זו, ובכלל זה יחס המינוף, כרית ההון האנטי מחזורית, יחס כיסוי הנזילות לטווח קצר ויחס המימון היציב כהגדרתם בהנחיות וכן למשך תקופת המעבר שתידרש עד ליישום המלא של ההוראות.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

הוראות באזל 3

ליום 31 בדצמבר 2013 יחס ההון הכולל של הבנק במונחי באזל 2 הינו 31.07% בהשוואה לאומדן 29.35% במונחי באזל 3. יחס הון ליבה במונחי באזל 2 הינו 20.62% בהשוואה לאומדן 20.16% במונחי באזל 3.

להלן מפורטים האומדנים לשינויים העיקריים בהוראות באזל III הרלוונטיים לבנק:

- מכשירי הון שיונפקו חייבים לכלול מנגנון לספיגת הפסדי קרן על ידי המרה למניות רגילות או הפחתת המכשיר, בתנאים מסוימים שיקבעו על ידי המפקח על הבנקים. כתבי ההתחייבות הנדחים שנכללים כיום בהון רובד 2 של הבנק, לא עונים על תנאים אלו ולכן יהיו כפופים להסדרי המעבר שנכללו בהוראה. השפעת יישום הסדרי המעבר ליום 1 בינואר 2014 הינה הפחתה של כ-76 מיליוני ש"ח בסכום כתבי ההתחייבויות הנדחים המוכרים כהון רובד 2.
- מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עיתוי שסכומם אינו עולה על 10% מהון רובד 1 ישוקללו במקדם סיכון של 250% (בהשוואה למקדם של 100% כיום). סכום המיסים הנדחים העולה על 10% מהון רובד 1 ינוכה מסכום ההון הרגולטורי. השפעת שינוי זה ליום 1 בינואר 2014 הינה גידול בנכסי הסיכון בסך של כ-77 מיליוני ש"ח.
- הבנק יהיה רשאי לכלול במסגרת ההון הרגולטורי את סכום ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. הסכום המוכר מוגבל ל-1.25% מסכום נכסי הסיכון בגין סיכון אשראי. השפעת שינוי זה הינה תוספת של כ-42 מיליוני ש"ח בהון רובד 2 ובמקביל גידול של כ-21 במיליוני ש"ח בסכום נכסי הסיכון של הבנק.

לפירוט נוסף ראה ביאור 13 לדוחות הכספיים.

מיפוי הצגת דרישות הגילוי בהתאם לנדבך 3 של באזל II:

גילוי בדוח השנתי		מספר הטבלה בנדבך 3	נושא
בדוחות הכספיים וסקירת ההנהלה	בדוח הדירקטוריון		
	דוח על השינויים בהון העצמי; ביאורים 11ג', 13ד', 20ו' (2)	2	מבנה ההון
	עמודים 23, 27	3	הלימות ההון
	עמודים 27-44		חשיפת סיכון והערכתו - גילוי איכותי כללי
תוספת ו' תוספת ה' ביאור 5	עמודים 33-38 עמודים 24-26 עמוד 27	4 (א) 4 (ב), (ד) 4 (ג) 4 (ה) 4 (ו), (ז) 4 (ח)	סיכון אשראי: - גילוי איכותי - לפי סוג חשיפת אשראי - לפי אזור גיאוגרפי מדינות זרות - לפי תקופה לפירעון - לפי ענפי משק - תנועה ביתרות הפרשה להפסדי אשראי
	עמוד 26	5	סיכון אשראי – הגישה הסטנדרטית
	עמוד 26	7	הפחתת סיכון אשראי
	עמודים 38-42	12	סיכון תפעולי
	עמודים 30-32	14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

עמידת הבנק בדרישות בנק ישראל בעניין הוראות באזל (המשך)

נכסי סיכון ודרישות הון⁽¹⁾ בגין סיכון אשראי לפי באזל II, הנובע מחשיפות:

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		
דרישות הון	נכסי סיכון	דרישות הון	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
-	-	-	-	חובות של ריבונות
307.9	2,280.8	322.3	2,387.7	חובות של ישויות סקטור ציבורי
24.9	184.6	20.5	151.9	חובות של תאגידים בנקאיים ⁽²⁾
111.3	824.4	113.5	841.0	חובות של תאגידים
10.8	79.9	10.7	79.6	נכסים אחרים
454.9	3,369.7	467.0	3,460.2	סך הכל

נכסי סיכון ודרישות הון⁽¹⁾ בגין סיכון תפעולי בגישה הסטנדרטית לפי באזל II:

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		
דרישות הון	נכסי סיכון	דרישות הון	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
34.0	251.9	34.1	252.5	סיכון תפעולי

סך הכל נכסי סיכון ודרישות הון⁽¹⁾ בגינם:

31 בדצמבר 2012		31 בדצמבר 2013		
דרישות הון	נכסי סיכון	דרישות הון	נכסי סיכון	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
488.9	3,621.6	501.1	3,712.7	סך הכל נכסי סיכון

יחס ההון:

31 בדצמבר		
2012	2013	
במיליוני ש"ח		
28.08	31.07	יחס הון כולל
19.43	20.62	יחס הון רובד 1

⁽¹⁾ בהתאם למכתב שהתקבל מבנק ישראל ביום 3 במאי 2010, יחס ההון המזערי הכולל הנדרש על ידי המפקח על הבנקים במונחי באזל II הוא 13.5%. בחודש דצמבר 2011 קבע דירקטוריון הבנק יעדי הון מעודכנים כאמור לעיל, וביניהם יעד הון כולל בתרחיש רגיל בשיעור של 14.5%-14%. בעקבות דרישת בנק ישראל במסגרת תהליך ה-SREP, הבנק בחן את הצורך לשנות את יעד ההון הכולל, בהסתמך על תוצאות מבחני הקיצון ההוליסטיים שבוצעו בדוח ה-ICAAP לשנת 2012, והחליט - לאור מרווח הביטחון שקיים בין יעד ההון לתוצאת ה-ICAAP המעודכנת (מרווח אשר גדל לעומת זה שהיה מול תוצאת ה-ICAAP לשנת 2011) - שלא לשנות את יעדי ההון. הבנק יבחן שוב את הצורך בשינוי יעדי ההון במסגרת תהליך ה-ICAAP לגבי סוף שנת 2013, אשר צפוי להסתיים ביום 30 באפריל 2014.

⁽²⁾ כולל שיפויים שנתקבלו מ-DCL (חברת האם), שערך נכסי הסיכון בגינו ליום 31 בדצמבר 2013 מסתכם בסך 145.6 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 159.3 מיליוני ש"ח) בגין אשראים שניתנו על ידי הבנק. היקף השיפויים נקוב בשקלים חדשים. בתקופה הנסקרת הבנק לא קיבל שיפויים חדשים ובשלב זה לא צפוי שהבנק יתקשר בעסקאות שיפוי חדשות עם DCL. לעניין חשיפת הבנק לשיפויים שנתקבלו מ-DCL, ראה תיאור חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים להלן.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

עמידת הבנק בדרישות בנק ישראל בעניין הוראות באזל (המשך)

סיכון אשראי ברוטו וחשיפת אשראי ברוטו⁽¹⁾ ממוצעת⁽²⁾ במשך התקופה ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

חשיפה ממוצעת לשנת 2013	סה"כ חשיפה ליום 31.12.2013	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית		
במיליוני ש"ח					
2.6	-	-	-	אשראי	ריבוניות:
1,606.6	1,948.0	-	1,948.0	מזומן ופיקדונות	
684.2	688.6	-	688.6	אגרות חוב	
2,293.4	2,636.6	-	2,636.6	סך הכל	
5,106.4	5,250.1	-	5,250.1	אשראי ⁽³⁾	סקטור ציבורי:
1.4	-	-	-	אגרות חוב	
50.1	57.1	57.1	-	מסגרות אשראי וערביות	
5,157.9	5,307.2	57.1	5,250.1	סך הכל	
74.4	31.8	-	31.8	פיקדונות בבנקים	תאגידים בנקאיים:
-	-	-	-	אגרות חוב	
74.4	31.8	-	31.8	סך הכל	
897.5	910.1	-	910.1	אשראי ⁽⁴⁾	תאגידים:
-	-	-	-	אגרות חוב	
51.0	44.2	44.2	-	מסגרות אשראי וערביות	
948.5	954.3	44.2	910.1	סך הכל	
82.7	85.9	-	85.9		נכסים אחרים

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ומבלי להביא בחשבון הפחתת סיכון אשראי.

(2) החשיפה הממוצעת חושבה על בסיס ממוצע של חמישה רבעונים.

(3) מזה: חשיפה ליום 31 בדצמבר 2013 בסך 649.8 מיליוני ש"ח המכוסה בשיפוי של DCL.

(4) מזה: חשיפה ליום 31 בדצמבר 2013 בסך 78.0 מיליוני ש"ח המכוסה בשיפוי של DCL.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

עמידת הבנק בדרישות בנק ישראל בעניין הוראות באזל (המשך)

סיכון אשראי ברוטו וחשיפת אשראי ברוטו⁽¹⁾ ממוצעת⁽²⁾ במשך התקופה ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (המשך)

חשיפה ממוצעת לשנת 2012	סה"כ חשיפה ליום 31.12.2012	חשיפה חוץ מאזנית	חשיפה מאזנית		
במיליוני ש"ח					
1,345.5	1,399.5	-	1,399.5	מזומן ופיקדונות	ריבוניות:
694.6	698.5	-	698.5	אגרות חוב	
2,040.1	2,098.0	-	2,098.0	סך הכל	
4,966.5	5,078.3	-	5,078.3	אשראי ⁽³⁾	סקטור ציבורי:
7.4	6.9	-	6.9	אגרות חוב	
52.4	48.6	48.6	-	מסגרות אשראי וערביות	
5,026.3	5,133.8	48.6	5,085.2	סך הכל	
133.2	126.2	-	126.2	פיקדונות בבנקים	תאגידים בנקאיים:
-	-	-	-	אגרות חוב	
133.2	126.2	-	126.2	סך הכל	
860.9	895.8	-	895.8	אשראי ⁽⁴⁾	תאגידים:
-	-	-	-	אגרות חוב	
59.1	58.5	58.8	-	מסגרות אשראי וערביות	
920.0	954.7	58.8	895.8	סך הכל	
87.6	82.8	-	82.8		נכסים אחרים

(1) לאחר הפרשה להפסדי אשראי ומבלי להביא בחשבון הפחתת סיכון אשראי.

(2) החשיפה הממוצעת חושבה על בסיס ממוצע של חמישה רבעונים.

(3) מזה: חשיפה ליום 31 בדצמבר 2012 בסך 713.4 מיליוני ש"ח המכוסה בשיפוי של DCL.

(4) מזה: חשיפה ליום 31 בדצמבר 2012 בסך 83.3 מיליוני ש"ח המכוסה בשיפוי של DCL.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

עמידת הבנק בדרישות בנק ישראל בעניין הוראות באזל (המשך)

סיכון אשראי⁽¹⁾ לפי מקדמי סיכון לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי בכל משקל סיכון

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013			משקל סיכון
סכום החשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי	שיפויים של תאגידים בנקאיים	סכום החשיפה לפני הפחתת סיכון אשראי	סכום החשיפה לאחר הפחתת סיכון אשראי	שיפויים של תאגידים בנקאיים	סכום החשיפה לפני הפחתת סיכון אשראי	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
2,100.8	-	2,100.8	2,642.9	-	2,642.9	0%
922.9	796.7	126.2	759.6	727.8	31.8	20%
922.9	796.7	126.2	759.6	727.8	31.8	מזה: מדורג
4,384.7	(713.4)	5,098.1	4,612.8	(649.8)	5,262.6	50%
93.0	(160.9)	253.9	92.6	(160.2)	252.8	מזה: מדורג
1,104.2	(83.3)	1,187.5	1,127.6	(78.0)	1,205.6	100%
-	-	-	-	-	-	מזה: מדורג
18.7	-	18.7	-	-	-	150%
-	-	-	-	-	-	מזה: מדורג

(1) לפני המרת סעיפים חוץ מאזניים לאשראי ולפני הפחתת סכום הפרשה להפסדי אשראי.

הערה: סכומי השיפויים בכתבי השיפוי נקובים בשקלים חדשים.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

פיצול חשיפת האשראי לפי תקופה לפירעון ולפי סוגי חשיפות אשראי עיקריות

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים

31 בדצמבר 2012				31 בדצמבר 2013				מזומנים ופיקדונות בבנקים ניירות ערך אשראי לציבור נכסים אחרים סך הכל
סה"כ חשיפה	מעל שנה			סה"כ חשיפה	מעל שנה			
	מעל חמש שנים	ועד חמש שנים	עד שנה		מעל חמש שנים	ועד חמש שנים	עד שנה	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
1,525.7	-	-	1,525.7	1,979.8	-	-	1,979.8	
780.2	392.5	299.1	88.6	794.2	382.2	342.9	69.1	
7,310.2	3,094.3	3,019.2	1,196.7	7,315.0	2,997.1	3,042.7	1,275.2	
4.2	-	-	4.2	7.1	-	-	7.1	
<u>9,620.3</u>	<u>3,486.8</u>	<u>3,318.3</u>	<u>2,815.2</u>	<u>10,096.1</u>	<u>3,379.3</u>	<u>3,385.6</u>	<u>3,331.2</u>	

גישת הבנק למעקב, תכנון וניהול הלימות הונו מסתמכת על נדבכים ועקרונות עבודה כדלהלן:

- ההנהלה האקזקטיבית של הבנק מתכנסת באופן שוטף ודנה, בין היתר, בהלימות ההון ובשינויים ביחס הון לנכסי סיכון משוקללים.
- בהתאם לציפיות בנוגע ל- (i) התפתחות הנכסים ו- (ii) הסכום הפנוי במונחי הלימות הון (כנגד מגבלות רגולטוריות ו/או פנימיות), עשויה ההנהלה הבכירה להחליט לנקוט בפעולות מתקנות לרבות, בין היתר, הנפקת הון משני נוסף ו/או התאמות בהיקף הביצוע של הלוואות לזמן ארוך או לזמן קצר.
- הבנק אישר בסוף שנת 2012 תכנית אסטרטגית לשנים 2013-2015. לאחרונה אישר דירקטוריון הבנק את התקציב והתוכנית הפיננסית לשנת 2014, במסגרתם בחן את הלימות הון הבנק. בנוסף במסגרת תהליך תכנון ההון בהכנת דוח ה- ICAAP ביצע הבנק תכנון הון לשנים 2013-2015 בתרחיש בסיסי ובתרחישים נוספים. מתכנון הון בתרחיש בסיסי ובתרחישי קיצון הוליסטיים שונים להערכת הבנק ההון שלו מספיק כדי להתמודד אף עם תרחישי הקיצון שהונחו ולעמוד ביעדי ההון שקבע, זאת בנוסף לסט הכלים שיש לרשות הבנק למקרים של ירידה ביחסי הלימות ההון. יש לציין כי לא ניתן לחזות מראש את כל התרחישים האפשריים והבנק קבע תרחישים שלהערכתו הינם מתקבלים על הדעת (plausible) וקיצוניים דיים. כפי שצוין, הבנק יבחן נושא זה שוב, במסגרת תהליך דוח ה- ICAAP לסוף שנת 2013, אשר יושלם ויוגש לבנק ישראל עד 30 באפריל 2014.

סיכון נזילות ומדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות (ALM)

סיכון נזילות - הסיכון שהבנק לא יוכל לעמוד בתזרימי המזומנים וצרכי הביטחונות הנוכחיים והעתידיים, הצפויים והבלתי צפויים, ויאלץ לבצע פעולות מהירות למימוש נכסים במחירי הפסד. ניהול הנכסים וההתחייבויות (ALM) וניהול הנזילות מבוצעים באחריות סמנכ"ל הכספים. הנהלת הבנק קבעה מגבלות המתחייסות לסיכון הנזילות והיא פועלת על מנת לנהל באופן מבוקר את סיכון הנזילות. ההנהלה האקזקטיבית דנה באופן שוטף במצב הנזילות בהתבסס על דוח יומי. נזילות הבנק נשענת בעיקרה על: יתרת המזומנים, תיק ניירות ערך, קבלת פיקדונות וכן על גיוס אג"ח סחירים.

עד ליום 30 ביוני 2013 ניהל הבנק את סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי המציג באופן מפורט את הנכסים וההתחייבויות לתקופות של יום, שבוע, חודש, 3 חודשים, 6 חודשים, שנה ומעל לשנה. המודל אומד את הפער בין נכסים והתחייבויות והפער המצטבר. בנוסף, במסגרת המודל חושב היחס בין הנכסים הנזילים לבין התחייבויות תזרימיות לתקופות פירעון של עד חודש ("יחס הנזילות"). יחסי הנזילות מודדים באיזה מידה יש לבנק מזומנים ותזרימי מזומנים נכנסים כדי לעמוד בהתחייבויות חוזיות באופק של חודש אחד קדימה בתרחיש רגיל ובתרחיש קיצון.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכון נזילות ומדיניות ניהול הנכסים וההתייבויות (ALM) (המשך)

ביום 1 ביולי 2013 החל הבנק לפעול בהתאם למודל יחסי נזילות חדש, אשר פותח בהתאם לנדרש בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 342 בנושא ניהול סיכון הנזילות, אשר נכנס לתוקף במועד האמור, ובהתאם למדיניות החדשה לניהול סיכון הנזילות אשר נכתבה בהתבסס על הוראה זו ועל הקווים המנחים של קבוצת דקסיה בנושא זה, ועודכנה בסוף שנת 2013.

במסגרת זו פותחו, בין השאר, 4 סוגים של יחסי נזילות: יחס נזילות במצב רגיל, בתרחיש קיצון פנימי בבנק, בתרחיש קיצון מערכתי ובתרחיש קיצון משולב (הופכי). כל אחד מ-4 יחסי נזילות אלה נמדד ל-3 אופקי זמן שונים ונקבעה לגבי מגבלת מינימום (מלבד לגבי התרחיש המשולב ההופכי). בחישוב היחסים השונים נלקחו בחשבון הנחות שונות לגבי פרמטרים כגון: שיעורי מחזור של פיקדונות, שיעורי מחזור של הלוואות, שינויים בשווי תיק הנוסטרו, שיעורי ניצול התחייבויות חוץ מאזניות ועוד.

להלן יחסי הנזילות השונים ליום 31 בדצמבר 2013 ומגבלות המינימום שקבע הבנק לגביהם:

תרחיש רגיל	תרחיש מערכתי	תרחיש ספציפי לבנק	תרחיש קיצון משולב (הופכי)*	יחסי נזילות
3.50	2.47	2.29	1.59	שבוע
2.61	1.78	1.51	1.02	חודש
1.35	0.94	0.93	0.75	3 חודשים
				מגבלות המינימום
1.3	1.3	1.3	-	שבוע
1	1	1	-	חודש
0.4	0.4	0.4	-	3 חודשים

* לא נקבעו מגבלות לתרחיש זה.

הבנק שומר, באופן מכוון, על יחסי נזילות גבוהים יחסית מעל מגבלות המינימום שנקבעו, וזאת לאור הריכוזיות היחסית של המפקידים בבנק.

לסוף שנת 2013, הבנק סבור כי מצב הנזילות הינו תקין ומעל ליחסי הנזילות המינימאליים שקבע. המזומנים ופיקדונות בבנקים מסתכמים לסך 4,979.8 מיליוני ש"ח, ולרבות תיק אגרות חוב ממשלת ישראל סחירות (ראה להלן), סך הכל הנכסים הנזילים הגיעו עד לסך 2,668.4 מיליוני ש"ח, המהווה 29.9% מסכום המאזן של בנק.

הבנק פיתח והחל לחשב את יחס המימון היציב (NSFR – Net Stable Funding Ratio), בתרחיש רגיל ובתרחיש קיצון. יחס זה הוגדר כיחס בין סך מקורות המימון היציבים של הבנק, הצפויים בהסתברות גבוהה לעמוד לרשותו בטווח הזמן של שנה אחת (ומעלה) לבין סך השימושים הארוכים שלו, שהינם שימושים קיימים, שהבנק צפוי להידרש להמשיך לממנם בטווח הזמן של שנה אחת (ומעלה). בשלב זה, אף כי לא נקבעו הגדרות פיקוחיות למונחים "מקורות מימון יציבים" ו"שימושים ארוכי טווח" ולא נקבע רף מינימאלי של היחס שיש לעמוד בו או יעד של היחס אליו הבנק צריך לשאוף, הסתמך הבנק על הוראות באזל III בנושא סיכון נזילות לעניין הגדרת יחס זה. נכון ליום 31 בדצמבר 2013 עומד יחס המימון היציב בתרחיש הרגיל על 1.07 ובתרחיש הקיצון על 0.92.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכון נזילות ומדיניות ניהול הנכסים וההתחייבויות (ALM) (המשך)

סך הפיקדונות של 3 קבוצות המפקידים הגדולות ביותר בבנק נכון ליום 31 בדצמבר 2013 הינו 2,224 מיליוני ש"ח אשר מהווה 50.5% מסך הפיקדונות בבנק (לא כולל, בשלב זה, הנחות לגבי ביצועים חדשים צפויים של נכסים או התחייבויות).

להלן פירוט לגבי פיקדונות 3 קבוצות המפקידים:

קבוצת מפקידים ראשונה: 1,379 מיליוני ש"ח.

קבוצת מפקידים שנייה: 565 מיליוני ש"ח.

קבוצת מפקידים שלישית: 280 מיליוני ש"ח.

הבנק עושה שימוש בכלים מגוונים למעקב אחר ריכוזיות המקורות (לזמן קצר ולזמן ארוך) בכלל, ואחר ריכוזיות הפיקדונות בפרט. הבנק קבע מגבלה לגבי שיעור הפיקדונות לזמן קצר (עד שנה) של 5 המפקידים הגדולים ביותר לזמן קצר מתוך סך הפיקדונות לזמן קצר. יש לציין כי המקור העיקרי של נזילות הבנק הינו פיקדונות בעלי מועד פירעון חוזי מוגדר, שהוא בדרך כלל מחייב (כלומר המפקיד אינו רשאי לבצע משיכה מוקדמת ללא הסכמת הבנק). לפרטים נוספים, ראה סעיף ה' 4 בהמשך, בנושא "מקורות המימון".

באשר למודל הנזילות הפנימית (ראה לעיל), היחסים בפועל לסוף הרבעון הרביעי הינם מעל לרמה המינימאלית באופן נאות.

על מנת לצמצם את סיכון הנזילות, הבנק משקיע בתיק ניירות ערך סחירים תוך קביעת מגבלה על היקף ההשקעה בתיק זה. מדיניות ההשקעה של הבנק הינה כי תיק ניירות הערך יכול לזמן אג"ח מדינת ישראל בלבד וללא חשיפה מטבעית. יישום מדיניות ההשקעה מבוצע בשילוב עם מספר חברות לניהול השקעות מהמובילות בישראל. תיק אגרות החוב הסחירות ליום 31 בדצמבר 2013 הינו בשווי כולל של כ- 688.6 מיליוני ש"ח. מטרת תיק ניירות הערך הינה לשמש עתודת נזילות לשימוש באירועים בלתי צפויים, בין אם בדרך של מכירת ניירות ערך ובין אם בדרך של קבלת אשראי מבנק ישראל כנגד שעבוד אגרות חוב ממשלתיות. הבנק החליט לאפשר גידול מסוים בהיקף תיק זה, תוך הגבלתו עד 1 מיליארד ש"ח או עד גובה ההון הכלכלי של הבנק (ההון של הבנק בתוספת יתרת הפרשה להפסדי אשראי הנובעת מיישום הוראה 315 להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", נטו ממס), כנמוך מביניהם.

הבנק אינו נדרש, ואין בכוונתו להעביר כספים כלשהם לחברת האם או לישויות אחרות בקבוצת דקסיה לצרכי נזילות של הקבוצה.

סיכונים שוק

סיכון שוק - סיכון לפגיעה בהכנסות התאגיד וברווחיותו כתוצאה משינויים בתנאי שוק: שיעור הריבית, בסיס ההצמדה, שינויים בשוק ההון וכדומה.

סיכון השוק מנוהל על ידי סמנכ"ל הכספים הכפוף לסמנכ"ל הבנק. ניהול הסיכונים מבוצע בקו ההגנה השני על ידי פונקציית ניהול הסיכונים, כולל זיהוי, אמידה, ניטור, בקרה ודיווח בגין הסיכונים.

חשיפת הבסיס - ההפרש שבין הנכסים לבין ההתחייבויות לפי מגזרי הצמדה. חשיפת הבסיס מוגדרת כחשיפת ההון של התאגיד המושקע במגזרי הצמדה לשינויים החלים בתנאי השוק בכל מגזר. התאגיד פועל בשני מגזרי הצמדה: המגזר השקלי הצמוד למדד והמגזר השקלי הלא צמוד.

מדיניות הבנק היא לנהל באופן מבוקר את הסיכונים הנובעים מחשיפת הבסיס במגזרי הצמדה השונים בכפוף לתחזיות על התפתחויות מקרו כלכליות בשוקי הכספים וההון.

נכון ליום 31 בדצמבר 2013 עודף הנכסים על ההתחייבויות במגזר השקלי הצמוד הסתכם ב- 238.8 מיליוני ש"ח שהם כ- 30.9% ביחס להון, עליה של כ- 2.8 מיליוני ש"ח בהשוואה לתום 2012. עודף הנכסים על ההתחייבויות במגזר השקלי הלא צמוד הסתכם ליום 31 בדצמבר 2013 ב- 518.4 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 466.0 מיליוני ש"ח לתום שנת 2012 שהם כ- 67.1% ביחס להון.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני שוק (המשך)

להלן תמצית חשיפת הבסיס בבנק (במיליוני ש"ח ובאחוזים מההון):

מועד	מגזר שקלי		מגזר שקלי		סה"כ
	לא צמוד	צמוד	לא צמוד	צמוד	
עודף נכסים על התחייבויות					
31.12.2011	708.4	110.4%	(92.6)	(14.4%)	25.6
31.12.2012	466.0	65.1%	236.0	33.0%	13.8
31.12.2013	518.4	67.1%	238.8	30.9%	15.0
					4.0%
					1.9%
					2.0%

הבנק קבע מגבלה על חשיפת הבסיס במגזר השקלי הצמוד כך שהפער בין יתרת הנכסים הצמודים למדד לבין יתרת ההתחייבויות הצמודות למדד לא יעלה על 450 מיליוני ש"ח ולא יפחת מאפס (המגבלה עד לתאריך 14 בנובמבר 2012 הייתה בין (-150) מיליוני ש"ח ל- (+150)) והיא שונתה באותו מועד בהחלטת הדירקטוריון).

חשיפת הריבית

סיכון הריבית נובע מאי התאמה במונחי מח"מ (משך חיים ממוצע) ובמונחי סוג הריבית בין הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

סיכון הריבית מוגדר כשחיקה פוטנציאלית בשווי הבנק כתוצאה מתנודות בשערי הריבית אשר גורמות לעליה בשווי ההתחייבויות הרגישות לריבית ולירידה בשווי הנכסים הרגישים לריבית.

חשיפת הבנק לסיכוני ריבית נמדדת על ידי מודל פנימי שפותח על ידי חברת האם, בהתבסס על לוחות הסילוקין החוזיים של הנכסים וההתחייבויות, כאשר נלקח בחשבון מח"מ של יום אחד למזומן ולפיקדונות ללא מועד פירעון. בנוסף, המודל מניח כי ההון מושקע על פני תקופה של 10 שנים בריבית השוק. המודל אומד את ההפסד המרבי לשווי, הצפוי במקרה של עליה בשיעור של 1% בריבית במגזר השקלי ושל עליה בשיעור הריבית במגזר הצמוד בהתאם לחישוב שמבוצע על ידי הבנק אחת לשנה לגבי המתאם בין הסקטור הבלתי צמוד לסקטור הצמוד, עבור מח"מ של כ- 5 שנים בעקום הצמוד, אשר מקביל למח"מ הממוצע של תיק האשראי של הבנק בסקטור הצמוד למדד.

ביום 23 באפריל 2013 אישר דירקטוריון הבנק מגבלה חדשה לגבי סיכון הריבית, לפיה הרגישות המקסימאלית הכוללת לריבית של השווי הנוכחי הנקי של הנכסים וההתחייבויות של הבנק תהיה בסך 29 מיליוני ש"ח (המגבלה הקודמת בגובה 7 מיליוני אירו). נקבעו גם מגבלות לגבי הרגישות לפי מקטעי זמן שונים, אשר מחושבות כשיעור מהמגבלה הכוללת. המגבלה שונתה, בין השאר, לאור שינוי ההתייחסות למרכיב ההון במודל הרגישות לריבית ולאור שינוי הנחת המתאם בין הריבית הבלתי צמודה לריבית הצמודה בהתאם לניתוח מעודכן שבוצע, על פיו נמצא כי שינוי של 1% בעקום הנומינאלי הינו שווה ערך לשינוי של כ- 0.8% בעקום הצמוד למדד (לעומת הנחת מתאם של 0.5% בה עשה הבנק שימוש עד אז). הנחה זו אוששה בבחינה מחודשת שביצע הבנק לאחרונה.

רגישות ההון לשינוי בריבית נכון ליום 31 בדצמבר 2013 הייתה שלילית בסך 17.2 מיליוני ש"ח בשווי הנוכחי הנקי של הנכסים וההתחייבויות של הבנק לעומת רגישות חיובית בסך 3.9 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012. הסיבות לשינוי שחל לעומת הנתון בסוף דצמבר 2012 הן עדכון הנחת המתאם בין הריבית הבלתי צמודה לריבית הצמודה, שצוין לעיל, וכן שינוי ההתייחסות למרכיב ההון במודל הרגישות לריבית. הבנק עומד במגבלות שקבע הדירקטוריון לעניין הרגישות לריבית.

חישובי הרגישות לריבית מבוצעים על ידי מחלקת ניהול סיכונים והם מוצגים להנהלת הבנק בישיבתה השבועית. הנושא נדון באופן מעמיק בועדת ניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנהל הכללי של הבנק המתכנסת על בסיס חודשי. ועדה זו דנה ומחליטה גם בנושא יישום אסטרטגיות גידור של סיכון ריבית.

הבנק נערך ליישום הדרישות החדשות המופיעות בהוראה החדשה בנושא "ניהול סיכון ריבית" ובהוראה בנושא "ניהול סיכוני שוק" אשר צפויות להיכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2014.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני שוק (המשך)

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013			
סה"כ	מטבע ישראלי		סה"כ	מטבע ישראלי		
	לא צמוד	צמוד למדד		לא צמוד	צמוד למדד	
8,488.2	4,766.1	3,722.1	9,122.1	5,611.2	3,510.9	נכסים פיננסיים
7,788.5	4,352.8	3,435.7	8,341.2	5,108.8	3,232.4	התחייבויות פיננסיות
699.7	413.3	286.4	780.9	502.4	278.5	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים

לפרטים נוספים בעניין אומדני שווי הוגן, ראה ביאור 19 לדוחות הכספיים.

ב. השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (במיליוני ש"ח)

בטבלה להלן מוצג ניתוח רגישות לשינויים בעקומי הריבית.

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים לאחר השפעת השינויים בשיעורי הריבית:

31 בדצמבר 2013

סה"כ שינוי בשווי הוגן במיליוני ש"ח	סה"כ	צמוד למדד		גידול מידי מקביל של 1%
		לא צמוד	צמוד למדד	
ב- %				גידול מידי מקביל של 0.1%
(7.9)	719.5	476.8	242.7	קטון מידי מקביל של 1%
(61.4)	774.4	499.6	274.8	
(0.8)	848.3	530.1	318.2	
8.6				

31 בדצמבר 2012

סה"כ שינוי בשווי הוגן במיליוני ש"ח	סה"כ	צמוד למדד		גידול מידי מקביל של 1%
		לא צמוד	צמוד למדד	
ב- %				גידול מידי מקביל של 0.1%
(7.0)	650.5	404.0	246.5	קטון מידי מקביל של 1%
(49.2)	694.7	412.4	282.2	
(0.7)	754.3	424.3	330.0	
7.8				

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני שוק (המשך)

השפעת שינויים היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק (המשך)

על מנת להקטין את החשיפה הנובעת משינויים אפשריים בשיעורי ריבית נוהג הבנק, בעיקר במגזר השקלי הלא צמוד, במדיניות התאמה ככל שניתן בין מועד שינוי הריבית על הנכסים לזה של ההתחייבויות. מרבית הנכסים וההתחייבויות במגזר השקלי הלא צמוד הינם בריבית משתנה.

הערך הנתון בסיכון (VaR) מייצג את הירידה המקסימאלית הצפויה בערך של הנכסים פחות ההתחייבויות של הבנק, ברמת הסתברות מסוימת ולתקופת החזקה מסוימת, כתוצאה משינוי בגורמי סיכון שוק שונים. ה-VaR מחושב בבנק אחת לחודש. החישוב נעשה בשיטת ה-Variance-Covariance (VaR פרמטרי), ברמת ביטחון של 99% והמדידה היא לתקופה של 10 ימי עסקים קדימה.

במסגרת חישוב ה-VaR נכללות כל פוזיציות הנכסים וההתחייבויות שבמאזן הבנק, תוך שימוש בבסיס נתוני שוק. הבנק לא קבע מגבלה לגובה ה-VaR והוא משתמש בו כאינדיקציה בלבד לרמת סיכוני השוק, מאחר ואומדן זה אינו אופטימאלי והינו פחות רלבנטי לאופי ולאופק הפעילות של הבנק. לבנק אין תיק למסחר ופעילות הבנק הינה בעלת אופי יציב ולא תנודתי יחסית. ניהול הסיכונים, ובמיוחד ניהול הנכסים וההתחייבויות (ALM), מתבצעים בעיקר על ידי שימוש באומדן הרגישות לריבית והמגבלות השונות שנקבעו לגביה. הנהלת הבנק בישיבותיה השבועיות וכן ועדת הנהלה בנושא ה-ALCO המתכנסת אחת לחודש, נוקטות, בהתאם לצורך, בצעדים שונים במקרה של זיהוי או חשש מתנודתיות עתידית של גורמי סיכון השוק השונים שעשויים להשפיע על רווחיות הבנק. המעקב אחר ערכי ה-VaR מבוצע בבנק כאינדיקציה בלבד להשפעת השינויים בשוק ובהרכב הנכסים וההתחייבויות על רווחיות הבנק, ולא נקבעה לגבי מגבלה.

אומדן הערך בסיכון (VaR) נכון ליום 31 בדצמבר 2013 היה 1.64 מיליוני אירו לעומת 2.05 מיליוני אירו ביום 31 בדצמבר 2012 (מטעמי נוחות הערכים מוצגים באירו). הערכים בש"ח לפי שער חליפין נכון ליום 31 בדצמבר 2013 הינם 7.8 מיליוני ש"ח ו-9.8 מיליוני ש"ח בהתאמה. לבנק אין עסקאות או חשיפות ביורו). ערך ה-VaR המקסימאלי ברביע הרביעי של 2013 היה 2.1 מיליוני אירו, לעומת ערך מירבי של ה-VaR בתקופה המקבילה אשתקד שהגיע ל-2.05 מיליוני אירו (הערכים בש"ח לפי שער חליפין נכון ליום 31 בדצמבר 2013 הינם 10.0 מיליוני ש"ח ו-9.8 מיליוני ש"ח בהתאמה). יש לציין כי עיקר סיכון השוק מיוחס לסיכון הריבית.

הבנק עמד בכל מגבלות הדירקטוריון לעניין סיכוני שוק.

פירעונות מוקדמים

הסיכון מפירעונות מוקדמים של אשראי נובע מאפשרות להיווצרות מצב לפיו פירעון מוקדם יביא לחוסר התאמה בתקופות הפירעון בין הנכסים וההתחייבויות ויגרום נזק כספי לתאגיד במצב בו שיעורי הריבית בירידה וכן עקב קיצור תקופת קבלת הכנסות ריבית בגין ההלוואות הנפרעות. פירעון מוקדם מלווה בתשלום עמלת פירעון שמפצה על הנזק הכלכלי מהפירעון המוקדם. תנאי מרבית נכסי הבנק אינם מאפשרים פירעון מוקדם ללא תשלום עמלת פירעון מוקדם. לאור מגבלות הקבועות בהוראות בנק ישראל בקשר עם דרך חישוב עמלת הפירעון המוקדם, יתכנו מקרים בהם סכום העמלה לא יספה את מלוא הנזק הכלכלי שיגרם לבנק עקב הפירעון המוקדם.

סיכוני שוק אחרים

התאגיד לא פעל בשוק המניות, בשוק המט"ח ובשוק המכשירים הפיננסיים הנגזרים ולכן לא היה חשוף לסיכונים הנגזרים מפעילות בשווקים אלה.

פעילות הבנק מתנהלת בשקלים חדשים ולבנק אין עסקאות או חשיפות במטבע חוץ.

מערכת לניהול סיכוני שוק

בהמשך להתקשרות של הבנק בעבר, הבנק עושה שימוש בתוכנה משולבת לניהול סיכון שוק וניהול נכסים והתחייבויות אשר מאפשרת לבנק לשפר את ניהול סיכוני השוק אליהם הוא חשוף, ובפרט סיכוני ריבית וסיכוני נזילות, וזאת על ידי סביבה מהימנה בקשר עם איכות המידע המתקבל וניתוחו, תוך חיזוק ניתוח תרחישי קיצון ותרחישים דינמיים צופי עתיד.

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני אשראי

סיכון אשראי - סיכון להפסד כתוצאה מהאפשרות שהצד הנגדי לעסקה לא יעמוד בהתחייבויותיו.

פעילות הבנק בתחום ניהול האשראי נשענת על מדיניות ויעדי האשראי המאושרים מידי שנה על-ידי דירקטוריון הבנק.

הליך אישור האשראי מבוצע בכפוף לנוהלי העבודה בבנק לעניין מתן אשראי ותפעול ומבוסס על מודלים להערכת לווים (רשויות מקומיות ותאגידיים), שגובשו בסיוע קבוצת דקסיה. הבנק מאשר אשראים על בסיס מידע כספי עדכני ביותר אשר מתקבל ישירות מהרשויות המקומיות במהלך אישור האשראי עוד טרם העמדת האשראי, הכולל גם דוחות כספיים רבעוניים מצטברים גם אם אינם מבוקרים ומאושרים. כמו כן נשען הבנק על מידע עדכני נוסף הנדרש לצורך הליך אישור אשראי, כמפורט בנהלי הבנק. כחלק מהליך בחינת האשראי וכאחד הפרמטרים שבו נשען הבנק, בין היתר, גם על דירוג פנימי של הרשות המקומית המשקף את איתנות הלווה. עדכון הדירוג נעשה לפחות אחת לשנה על בסיס קובץ רחב מאוד המכיל נתונים רבים מדוחות כספיים מבוקרים אחרונים של כלל הרשויות המקומיות המפורסם על ידי משרד הפנים. נכון לתקופה הנסקרת הדירוג התבסס על הדוחות הכספיים המבוקרים של הרשויות המקומיות לשנת 2011. הבנק בוחן את הצורך בשינוי בדירוג הלקוחות גם במהלך השנה, וזאת בהתבסס, בין השאר, על דיוני הועדה לסיווג חובות בעייתיים ועל בדיקת הלקוחות בתהליכי בחינת מתן אשראי.

הבנק קיבל לאחרונה את נתוני הדוחות הכספיים של הרשויות המקומיות לסוף שנת 2012 והוא יחל בקרוב במהלך עדכון דירוגיהן.

נתונים כספיים מבוקרים בסקטור המוניציפאלי (קרי: הדוח השנתי המבוקר) מפורסמים על ידי משרד הפנים באיחור יחסי בהשוואה לתאגידיים וציבוריים ואחרים, זאת בשל תהליך הבקרה הארוך במשרד הפנים. המודלים להערכת הלווים משמשים את ההנהלה במעקב אחר איכות תיק האשראי והלווים. דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לגבי מתן אשראי לרשויות מקומיות ולתאגידיים בהתאם למערכת הדרוג הפנימית ופרמטרים נוספים בהתאם לתאבון הסיכון של הבנק. בהתאם לקביעת דירקטוריון הבנק, הליך בחינת האשראי ואישורו כולל בחינה עצמאית של האשראי הן על ידי מחלקת האשראי והן על ידי מחלקת ניהול הסיכונים, וכן מעורבות של גופי האשראי וניהול הסיכונים של קבוצת דקסיה בהיבטים שונים של הליך האשראי הכוללת מתן המלצות אשראי מקדימות של ועדת האשראי של קבוצת דקסיה בקשר עם עסקאות מסוימות כמפורט במדרג הסמכויות בבנק.

במטרה לשפר את הליך קבלת החלטות ואופן ישומן, כמו גם לצמצם את סיכוני האשראי, נקבעו סמכויות אשראי ברמות שונות כמפורט להלן:

- א. ועדת אשראי הנהלה עסקית: כל אשראי הנבחן בבנק מאושר על ידי ועדת אשראי בראשות המנכ"ל, על פי הסמכויות שנקבעו להנהלה.
- ב. ועדת האשראי של הדירקטוריון: כל בקשה שחורגת מסמכות ההנהלה מועברת לאישור ועדת האשראי של הדירקטוריון.
- ג. ישיבת הדירקטוריון: מאושרות בקשות החורגות מסמכות ועדת האשראי של הדירקטוריון.

בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, פעל הבנק לצמצום מעורבות הדירקטוריון בהליכי אישור האשראי. לבנק מערכת בקורות ודיווחים ענפה, המפורטת בנהלי הבנק, הכוללת וועדות ייעודיות לענייני סיכונים וחובות בעייתיים. הבקורות השונות והדיווחים לגביהן מתחלקות לתחומים ותת-תחומים ומבוצעות בתדירות שונות החל מבקורות יומיות ושבעיות כגון מעקב אחר פיגורים, וכלה בבקורות שנתיות.

כחלק ממערך ניהול הסיכונים, הבנק נוקט מדיניות שמרנית לעניין הביטחונות הנדרשים ומקורות הסילוק, לרבות בחינת התניות דיפרנציאליות כחלק ממערך זה. הבנק מקיים בקורות תקופתיות לגבי ביטחונות, שערך הביטחונות ולגבי עמידה בהתניות כחלק ממערך הבקרה והדיווחים של הבנק. האמור לעיל בא לידי ביטוי בנהלי הבנק לעניין מתן אשראי לרשויות ותאגידיים ובנהלי הביטחונות על פי דרישות בנק ישראל לתחומים אלו. בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא בקרת אשראי, מבצע הבנק בדיקה שנתית בהתאם לתכנית תלת-שנתית לבדיקת איכות תיק האשראי של הלווים הגדולים שמהווים יחד לפחות 45% מתיק האשראי של הבנק.

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני אשראי (המשך)

החל משנת 2005 נענה הבנק בחיוב לפניות של משרדי האוצר והפנים, למתן הלוואות לשם מימון תוכניות הבראה של רשויות מקומיות. האשראים שהעניק הבנק במסגרת מימון תוכניות הבראה, כאמור לעיל, מובטחים גם בהמחאה על דרך השעבוד לשיעור מצטבר מסוים של עד 45% ממענק האיזון לו זכאית כל אחת מן הרשויות. השעבוד שניתן ביחס לחלק מההלוואות הינו לתקופה של 10 שנים בעוד שחלק מההלוואות הינן לתקופה של 12 שנים, דבר היוצר חשיפה לסיכון אשראי של הבנק בשנתיים האחרונות (לפרטים נוספים אודות הלוואות למימון תוכניות הבראה של רשויות מקומיות ראה פרק ד' (1) לעיל).

הבנק רואה בהמחאת הזכויות על מענקי האיזון בטוחה טובה להבטחת פירעון ההלוואות.

במסגרת פונקצית ניהול הסיכונים ובכפיפות למנהל הסיכונים הראשי פועלת היחידה לבקרת אשראי המבצעת באופן שוטף הערכה של רמת הסיכון של לקוחות הבנק. יחידה זו פועלת בנפרד ובאופן בלתי תלוי בגורמים הממונים על אישור האשראי ללקוחות הבנק. היחידה מצרפת חוות דעת על הסיכון הגלום בבקשות האשראי ומגישה אותן יחד עם המלצותיה לוועדת האשראי ובכלל זה מחשבת את התשואה להון המותאמת לסיכון (RAROC).

בנוסף על האמור, הבנק מבצע פעילויות אשראי מבוקרות ותחת מגבלות ומדיניות מצמצמת עם רשויות חלשות המתייחסות, בין היתר, להיקף אשראי, מקורות סילוק מטריאליים, התחייבויות להמשך קבלת מענקים באמצעות חשבון הרשות המקומית בבנק, היקף הלוואות תקציביות ועוד.

האשראי הניתן לתאגידים היווה בסוף שנת 2013 כ- 15% מסך תיק האשראי, בדומה לשיעור שהיה בסוף שנת 2012.

הבנק עמד במגבלות האשראי השונות שקבע בנק ישראל ובמגבלות האשראי השונות שקבע דירקטוריון הבנק.

לעניין ארגון מחדש של חוב רשות מקומית מסוימת, ראה ביאור 18' לדוחות הכספיים.

כמפורט להלן, יתרת האשראי המסחרי הבעייתית (חובות שסווגו בהשגחה מיוחדת וחובות פגומים) שסווגו בהתאם להוראת המפקח על הבנקים בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" הסתכמה ביום 31 בדצמבר 2013 בסך של 166.8 מיליוני ש"ח (המהווים כ- 2.7% מסך תיק האשראי), ביחס ל- 165.5 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012 (שהיוו כ- 2.7% מסך תיק האשראי).

סכום ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, הסתכם ביום 31 בדצמבר 2013 בסך של 131.4 מיליוני ש"ח לעומת סך של 140.3 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2012.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני אשראי (המשך)

סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים⁽¹⁾
 סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		
2012	2013	
		א. נכסים שאינם מבצעים
18.7	17.7	סך חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית
		ב. סיכון אשראי מסחרי בעייתי⁽²⁾
18.7	17.7	סיכון אשראי מאזני פגום
146.8	149.1	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
165.5	166.8	סך הכל סיכון אשראי מסחרי בעייתי
-	-	ג. חובות שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר
		ד. מדדי סיכון
0.3%	0.3%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית מיתרת אשראי לציבור*
-	-	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת אשראי לציבור*
2.3%	2.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור*
750.3%	743.0%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית*
2.7%	2.7%	שיעור סיכון אשראי מסחרי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור*

* לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

(1) כולל סיכון אשראי מאזני וחוך מאזני שמוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) סיכון אשראי מאזני (אשראי) שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, למעט סיכון אשראי מאזני וחוך מאזני בגין אנשים פרטיים.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני אשראי (המשך)

חשיפת אשראי נוכחית של הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013			דרוג אשראי חיצוני
חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי	סיכון אשראי מאזני	חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי	סיכון אשראי מאזני	
796.7	796.7	-	727.8	727.8	-	A ,Baa2 ,BBB

⁽¹⁾ מוסדות פיננסיים זרים כוללים חשיפה לחברת האם (DCL).

הבנק חשוף בגין שיפויים שנתנה חברת האם (DCL) בעבר להבטחת חבות של צד ג'. DCL ממוקמת בצרפת ומדורגת על פי S&P בדירוג BBB/stable outlook, על ידי Moody's בדירוג Baa2/ negative outlook ועל ידי Fitch בדירוג A/stable outlook (הדירוג על ידי Fitch ירד לאחרונה מ-A+/negative outlook). ביום 8 בינואר 2013 אישרה מחדש Moody's את דירוג DCL לאור אישור ה- European Commission (EC) להגדלה בסך 5.5 מיליארד אירו בהון חברת האם של DCL על ידי מדינות בלגיה וצרפת. יחד עם זו הורידה Moody's את הדירוג העצמי (Stand-alone) של DCL (ללא התחשביות בערבויות שניתנו לה על ידי ממשלות בלגיה וצרפת) מ-Caa1 ל-Ca על מנת לייצג את התמיכה הבלתי רגילה שקיבלה ושנועדה למנוע פשיטת רגל על ידה.

אין לבנק מגבלות ביחס להיקף החשיפה לחברת האם. צרפת מדורגת על פי S&P בדירוג AA (הדירוג הורד על ידי S&P בתחילת נובמבר 2013 מ: AA+). במידה ודירוג DCL יהיה נמוך מ: B-, או הדירוג של צרפת יהיה נמוך מ: A-, השיפויים הנ"ל לא יוכרו כמפחיתי חבות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 שפרסם בנק ישראל. ירידה כאמור בדירוג DCL /או דירוג צרפת אינה תלויה בבנק, ובמקרה שתתממש יפעל הבנק למציאת פתרונות חליפיים. על אף שהבנק מעריך כי יוכל למצוא פתרונות חליפיים לשיפויים במקרה שיידרש לכך, הרי שאם השיפויים לא יוכרו ולא ימצאו פתרונות מלאים לכך, הרי שתוצאת אי-הכרה בשיפויים כמפחיתי חבות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313 תוביל להגדלת נכסי הסיכון של הבנק, דבר שישפיע על הקטנת יחס ההון הכולל; הגדלת סכום ההפרשה הרגולטורית להפסדי אשראי בגין ריכוזיות ענפית ובגין הגדלת החבויות המיוחסות לחלק מקבוצות הלזים והלזים הגדולים וכן עשויה להגביל את אפשרות הבנק לחלק דיבידנדים וליצור מגבלה על היקף האשראי ללזים מסוימים. יודגש שההשפעות האפשריות הנ"ל הינן במישור של השלכות רגולטוריות, ולהערכת הבנק, הואיל והשיפויים התקבלו ברובם המכריע בגין לזים שההסתברות לכשל אשראי שלהם נמוכה, הרי ששינוי דירוג של DCL /או דירוג צרפת, אם בכלל, לא צפוי שישליך מהותית מבחינת סיכוני האשראי של הבנק או על חוסנו הפיננסי.

חלק מהמידע בפסקה זו הינו "מידע צופה פני עתיד" כהגדרתו בסעיף א' לעיל.

לבנק אין חשיפה למדינות פורטוגל, אירלנד, יוון, ספרד ואיטליה.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני אשראי (המשך)

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

להלן פירוט קבוצות הלווים אשר החבות נטו של כל אחת מהן עולה על 15% מהון הבנק (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים") (במיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013):

חבות נטו	ניכויים*	חבות ברוטו	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
243.3	117.8	361.1	3.0	358.1	קבוצת לווים 1
218.9	38.7	257.6	1.5	256.1	קבוצת לווים 2
215.9	124.2	340.1	-	340.1	קבוצת לווים 3

* שיפויים שניתנו לבנק מאת החברה האם.

קבוצות הלווים הנ"ל הינן קבוצות של רשויות מקומיות. לקבוצות הרשויות המקומיות קובצו החברות העירוניות ותאגידי מים שבשליטתן, וזאת בהתאם להנחיות בנק ישראל לעניין הגדרת קבוצת לווים.

נקבעו כללים לגבי איתור וסיווג קשרים בין לקוחות לצורך סימונם כחלק מקבוצת לווים, כולל במקרים בהם נודע על כך שבוצעו מיזוגים או רכישות (במקרה של רשויות מקומיות – איחוד או פיצול של רשויות).

בתהליך קדם האשראי, בטרם הענקת אשראי, נבדקת שייכותו של כל לווה לקבוצת לווים, והשפעת מתן האשראי על העמידה במגבלות הנ"ל. במקרה בו על פי סימולציה זו צפויה חריגה – נמנע הבנק מלהעניק את האשראי אלא אם ניתן בגינו שיפוי. הבנק שומר על מקדם ביטחון מהמגבלה, למקרים של עלייה במדד המחירים לצרכן או ירידה בהון העצמי של הבנק, אשר עשויים לגרום לחריגה "פאסיבית" מהמגבלות.

לאחר תום תקופת ההתכנסות שקיבל הבנק מבנק ישראל בנושא העמידה במגבלה על פי סעיף 4(ה) להוראת ניהול בנקאי תקין 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" לגבי סך החבות שביכולת הבנק להעניק לסך הלווים, קבוצות הלווים וקבוצות הלווים הבנקאיות שסך החבות של כל אחת מהן מהווה 10% ומעלה מההון העצמי של הבנק - הבנק מיישם את ההוראה במלואה, ועומד במגבלת המקסימום בנושא זה בסך 120% מההון העצמי.

הבקרה בנושא העמידה במגבלות אשראי ללווה בודד, מגבלת אשראי לקבוצת לווים ומגבלת הלווים הגדולים, מבוצעת באופן שוטף, יומיומי, באמצעות מערכת ממוכנת ונקבעו רמות של התרעה שמעבר אליהן מבוצע דיווח מידי להנהלה.

דגש מיוחד ניתן גם במועד בחינת אפשרות העמדת הלוואה ללווה או קבוצת לווים שסך החבות שלהם הינה קרובה ל-10% מההון העצמי של הבנק או גבוהה משיעור זה. בחינת נושא זה מבוצעת הן על ידי המחלקה המסחרית והן על ידי מחלקת ניהול הסיכונים.

דיווח לגבי העמידה במגבלות אלה ניתן להנהלה העסקית בתדירות שבועית. במקרה של חריגה יינתן דיווח למפקח על הבנקים. הבנק קבע גם נהלים לגבי דיווחים רבעוניים לדירקטוריון ולבנק ישראל.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכוני אשראי (המשך)

יתרות אשראי ללווים במדרגת האשראי הגבוהה ביותר

להלן פירוט הלווים במדרגת האשראי הגבוהה ביותר, קרי – שיתרת האשראי החוזית באחריות הבנק, לפני ניכויים מותרים לפי הוראה 313, עולה על סך 200 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013:

- א. רשות מקומית – כ- 411.3 מיליוני ש"ח.
- ב. חברה ממשלתית מתחום האנרגיה - כ- 252.9 מיליוני ש"ח.
- ג. רשות מקומית – כ- 214.1 מיליוני ש"ח.

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם וכן סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות להגן על תביעה המעלה טענה משפטית בדבר אופן פעילות הבנק.

פעילות הבנק כמתווך פיננסי מבוצעת בליווי יעוץ משפטי צמוד. הנהלת הבנק והדירקטוריון מסתייעים ביעוץ משפטי בבחינת נושאים, בטיפול ובגיבוס פעילויות חדשות והסכמים.

מזעור הסיכונים המשפטיים מבוצע על ידי: איתור מוקד סיכון משפטי, הכנת הנחיות ונהלים ובקרה על ביצועם, תוך הפקת לקחים משינויים בפסיקה ובחקיקה ויישומם במסגרת עדכון מסמכי הבנק באמצעות תאום והסתמכות על ייעוץ משפטי. קצינת הציות ופעולותיה בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא, ממזערות אף הן את הסיכון המשפטי.

סיכון תפעולי - סיכון להפסד כתוצאה משיטות פגומות בעיבוד הנתונים, מטעויות אנוש ומהעדר תהליכי בידוק ובקרה פנימיים נאותים.

מתחילת 2013 מונה בקר הסיכונים התפעוליים כמנהל הסיכונים התפעוליים של הבנק, בכפיפות למנהל הסיכונים הראשי.

ביום 1 בינואר 2013 נכנסה לתוקף הוראה חדשה של בנק ישראל בנושא "ניהול סיכון תפעולי" (הוראה 350). הוראה זו קובעת עקרונות יסוד לניהול הסיכון התפעולי תוך התייחסות לנושאי ממשל תאגידי ולסביבת ניהול הסיכון לרבות התייחסות לנושא הבקרה והפחתת הסיכון התפעולי.

הבנק ביצע סקר פערים לגבי עמידתו בכל סעיפי ההוראה, בסיוע חברה חיצונית מתמחה והחל בסגירת הפערים שעלו.

במטרה למזער את הסיכון התפעולי מבוצעות, בין השאר, סדרת הפעולות הבאות:

- א. נערכים סקרים למיפוי סיכוני IT וסקרים למיפוי סיכונים תפעוליים, כולל חשיפה להונאות ומעילות. הסקרים מבוצעים על פי הוראת בנק ישראל בנושא הסיכון התפעולי ומשמשים כבסיס לקביעת המדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים.
- ב. נקבעה מדיניות עדכנית לניהול סיכונים תפעוליים, התואמת את הוראה 350 בנושא זה.
- ג. מבוצעים תחקירים שוטפים לתקלות תפעוליות שונות.
- ד. יישום והטמעה של מנגנוני עורך ומאשר לעסקאות במערכת הליבה הבנקאית ובמערכת הנהלת החשבונות.
- ה. קבלת הנחיה מקצועית מחברת האם בנושא ודיווח לחברת האם, בין השאר, על אירועי כשל ו"כמעט שארע".
- ו. מתקיימות ועדות היגוי סיכונים תפעוליים רבעוניות.
- ז. נקבעו מדדים לניטור סיכונים (KRI's) ביחידות השונות של הבנק אשר מנטרים ומדווחים מדי רבעון.
- ח. שימוש בביטוח - מערך הביטוח של הבנק כולל בין היתר ביטוחים כלליים (אש, מבנה, חבות מעבידים וכו'), ביטוח מנהלים ונושאי משרה (Directors and Officers) וביטוח בנקאי (Bankers Blanket Bond), בהתאם להוראה 352 להוראות ניהול בנקאי תקין). הביטוח הבנקאי וביטוח המנהלים ונושאי המשרה של קבוצת דקסיה חלים על הבנק. בנוסף לביטוח הקבוצתי, רכש הבנק ביטוח בנקאי משלים וביטוח נושאי משרה משלים.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכון תפעולי (המשך)

מבוצעת בקרה חצי שנתית על יישום המלצות שנבעו מסקרים וביקורות שונות בתחום סיכונים תפעוליים ובכלל זאת חשיפה למעילות והונאות.

הבנק נערך לבצוע במהלך שנת 2014 של סקר סיכונים תפעוליים וסקר חשיפה למעילות והונאות.

הבנק מבצע אחת לשנה הליך RCSA (הערכה עצמית של ניהול סיכונים, Risk Control Self Assessment) כפי שהוגדר על ידי חברת האם, לצורך מיפוי הסיכונים התפעוליים המהותיים.

הון נדרש בגין סיכון תפעולי

הבנק מקצה הון בגין סיכון תפעולי שמחושב בנדבך 1 על פי הגישה הסטנדרטית המפורטת בהוראות באזל II. על פי הגישה הסטנדרטית, פעילויות תאגידיים מחולקות לשמונה קווי עסקים. בכל קו עסקים, ההכנסה הגולמית היא אינדיקאטור המשמש כקירוב להיקף הפעילות העסקית, ולכן גם כאומדן סביר להיקף החשיפה לסיכון תפעולי בכל אחד מקווי עסקים אלו.

דרישת ההון עבור כל קו עסקים מחושבת על ידי הכפלת ההכנסה הגולמית בכל קו עסקים במקדם קבוע (המפורט בהוראות באזל II). מעבר לזאת, הבנק מקצה הון בגין הסיכון התפעולי במסגרת נדבך 2 (ICAAP) עבור סיכון המשכיות עסקית ותלות במיקור חוץ, וכן מקצה הון בנוסף, גם בגין סיכון משפטי וסיכון ציות (אשר נכללים, לפי ההגדרה, לפחות בחלקם, במסגרת הסיכון התפעולי).

עקרונות מדיניות ניהול סיכונים תפעוליים

מהות ניהול סיכונים

ניהול סיכונים מבוקר כולל קבלת החלטה על מספר נושאים מרכזיים:

- ✓ רמות הסיכון שהארגון מוכן לשאת בהן.
- ✓ מהי מידת ההשקעה הדרושה למזעור הסיכונים שהארגון אינו מעוניין לשאת בהם.
- ✓ מהי מידת ההשקעה הדרושה להקטנת הסבירות למימוש הסיכונים.
- ✓ הגדרת תהליכי האיתור, הניהול והבקרה של הסיכונים להם נחשף הארגון.

תפיסת הנהלה

- ✓ ההנהלה מסייעת ביצירת מודעות לנושא סיכונים תפעוליים ובקרה אצל כלל המנהלים, העובדים ועובדי מיקור החוץ המשרתים את הבנק.
- ✓ ההנהלה מוודאת את יישומו של קוד האתי להתנהגות הגונה, יושר ועמידה בנהלים, תוך מניעת ניגוד אינטרסים, כפי שאומץ מחברת האם.
- ✓ ההנהלה משתמשת בגישות כוללניות לניהול סיכונים תפעוליים בכל מעגלי העבודה במבנה הארגוני, בתהליכי עבודה וביישומם במערכות הממוחשבות. זאת תוך שילוב פונקציות של אבטחת מידע, ציות, ביטחון וביקורת.
- ✓ ההנהלה תומכת בגישה כוללת לניהול שינויים בכל התהליכים בארגון, הכוללת בחינה של סיכונים בכל תהליך בו מתרחש שינוי מהותי (פנימי או חיצוני לארגון), על מנת לשמור על רמת הסיכונים שנקבעה.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

עקרונות מדיניות ניהול סיכונים תפעוליים (המשך)

מבנה ארגוני

לבנק מבנה ארגוני תואם ניהול סיכונים, המבוסס על הפונקציות הייעודיות לניהול הסיכונים בארגון, וזאת במסגרת 3 קווי ההגנה שהגדיר בנק ישראל.

גורמים משתתפים בתהליך ניהול הסיכונים

בתהליך ניהול סיכונים תפעוליים משתתפות יחידות רבות בארגון:

- ✓ וועדת הנהלה לניהול סיכונים תפעוליים וחשיפה להונאות ומעילות, בראשות מנהל הסיכונים הראשי.
- ✓ קווי העסקים עצמם, אשר מהווים קו הגנה ראשון, אשר הוא גם זה שנוטל את הסיכון.
- ✓ מחלקת ניהול הסיכונים הבלתי תלויה ויחידות נוספות (כגון קצינת הציות ואחריות איסור הלבנת הון, החשבונאי הראשי והבקרה על הדיווח הכספי), משמשות כקו הגנה שני.
- ✓ מנהל סיכונים תפעוליים – אשר הינו חלק ממחלקת ניהול הסיכונים.
- ✓ הביקורת הפנימית המשמשת כקו הגנה שלישי.

יישום תוכנית כוללת לניהול הסיכונים התפעוליים

הבנק מיישם תוכנית כוללת לניהול הסיכונים התפעוליים הכוללת בין היתר את הנושאים הבאים:

- ✓ הפרדת תפקידים בהתאם להגדרות קווי ההגנה.
- ✓ קביעת סמכויות ואחריות של הגורמים המעורבים בתהליך.
- ✓ קביעת סדרי דיווח, כולל קביעת מדדי סיכון עיקריים לניטור הסיכונים.
- ✓ הקצאת משאבים לניהול סיכונים תפעוליים יעיל.
- ✓ הדרכה והטמעה ביחס לתוכנית שנקבעה.

Risk Tolerance - סיבולת סיכון

הבנק החליט מהי רמת הסיכון שהוא מוכן לקבל בכל תחום - Risk Tolerance. הסיכונים מחולקים לשתי קבוצות עיקריות: סיכונים שיש לטפל בהם ולהפחיתם/לבטלם וסיכונים שמתקבלים תוך ידיעה, גילוי נאות ובקרה. נקבעו מדרגי סמכויות ללקיחת סיכונים תוך הגדרת מסלולי טיפול מתאימים, אשר מגובים בנהלים מתאימים.

מיפוי וסיווג הסיכונים

על מנת לקבל תמונת סיכונים כוללת ועדכנית הוכנה מפת סיכונים לפעילויות המרכזיות, המתבססת על סקרי הסיכונים שבוצעו, על ממצאי בקורות תחקירים שוטפים ועל המלצות הביקורת הפנימית.

הבנק עורך סקרי סיכונים תפעוליים מקיפים, כולל בתחום ה-IT, בהתאם להוראת ניהול בנקאית תקין מספר 357.

הבנק ממפה את הסיכונים אליהם הוא חשוף בהתאם לרמות הסיכון, סוגי סיכונים וגורמי סיכון.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

עקרונות מדיניות ניהול סיכונים תפעוליים (המשך)

דיווח על אירועים

במטרה להגיע להערכה טובה יותר של גובה הסיכונים להם חשוף הבנק מנהלים אירועים הקשורים לסיכונים תפעוליים.
ההתייחסות הינה הן לאירועים שהתממשו, הן לסיכונים שנמנעו והן לסיכונים שאותרו כפוטנציאליים במקביל לניתוח התהליך, ניתוח דו"חות ביקורת או כל מקור אחר.
אירוע מעילה או הונאה שמומש, בנוסף למסלול הדיווח הרגיל, ידווח גם לביקורת הפנימית, למנכ"ל הבנק ובהתאם לדרישות והגדרות שנקבעו, גם למפקח על הבנקים.
מנהל הסיכונים התפעוליים מוודא כי בוצע תהליך הפקת לקחים ויישום המלצות כתוצאה מהאירועים שדווחו ובעקבות תחקירים שבוצעו.

מוצרים ותהליכים בנקאים חדשים

כל מוצר או תהליך בנקאי חדש או שינוי מהותי בתחום פעילות של הבנק, כולל שינוי מהותי בנפח פעילות נבחן ומאושר על ידי וועדת מוצרים חדשים, הכוללת את כל הגורמים שאמורים להיות מעורבים בתהליך הפיתוח, היישום, הניהול והבקרה על המוצר / הפעילות החדשה, והכול בהתאם לנדרש בנושא זה בסעיף 16 בהוראת ניהול בנקאי תקין 310 בנושא "ניהול סיכונים".

בחינת הבקורות

החלטות על יישום בקורות תתקבלנה על-ידי מנהל הסיכונים הראשי, מנהל הסיכונים התפעוליים ומנכ"ל הבנק בהתאם לרמות סיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הבנק.

היערכות לשעת חירום

במהלך חודש יולי 2013 העביר הבנק לבנק ישראל תכנית עבודה הכוללת לוחות זמנים ליישום המלצות שניתנו על ידי בנק ישראל במסגרת סקירתו בבנק בנושא "הערכת מסגרת העבודה לניהול המשכיות עסקית" ובעקבות סקר פערים שביצע
הבנק בסיוע חברה חיצונית מתמחה לגבי היישום בבנק של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355 בנושא "ניהול המשכיות עסקית". בדצמבר 2013 העביר הבנק לבנק ישראל דיווח סטטוס לגבי הטיפול בפערי שרידות והתאוששות ופירוט הפעולות המתוכננות להתבצע במהלך 2014, כולל לוח זמנים לביצוע.

הבנק נמצא במהלך נרחב של שדרוג תשתיות המחשוב והחלפת אתר הגיבוי שלו לשעת חירום בו הציוד ועמדות המשתמשים יהיו ייעודים לבנק, ללא שיתוף עם גופים אחרים.

לבנק מערך גיבויים מלא, כאשר קלטות הגיבוי נשמרות אצל ספק חיצוני באופן מאובטח. בשעת אמת ניתן יהיה להפעיל את הבנק מאתר הגיבוי. בעת הפעלת חירום תינתן הודעה מסודרת ללקוחות הבנק ולבנק ישראל ויפורסמו בעיתונות היומית דרכי הקשר לבנק.

במאי 2013 הפיץ בנק ישראל לבנקים מסמך בנושא תרחישי ייחוס בתחום המשכיות העסקית לאור התבקשו התאגידים הבנקאיים לבצע הכנות ולגבש דרכים לטיפול בסיכונים, הן בהיבטים תפעוליים והן בהיבטים עסקיים הרלבנטיים לתאגיד. המסמך מתבסס על תרחישי הייחוס הלאומיים הנוגעים למלחמה כוללת, רעידת אדמה חזקה ומגיפה, תוך התאמה למגזר הבנקאי. הבנק העביר לבנק ישראל לוחות זמנים לביצוע הדרישות השונות שעלו במסמך זה, ונערך ליישום התרחישים במסגרת תהליך ה- ICAAP ביחס לשנת 2013.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

סיכון חשיפה למעילות והונאות

התאגיד פועל על פי הוראות בנק ישראל ומדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים, המתייחסת גם לנושא החשיפה להונאות ומעילות, שאושרה על ידי הדירקטוריון.

בבנק מתקיים מעקב בתדירות רבעונית בנושא החשיפה להונאות ומעילות, וזאת במסגרת ועדת ההיגוי לנושא סיכונים תפעוליים וחשיפה להונאות ומעילות, וזאת כדי לוודא תיקון הליקויים הקיימים בנושא כפי שעולים מהסקרים ומהביקורות השונות הנערכות בבנק.

סיכון ציות

סיכון ציות - הסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין, כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים. סיכון זה מנוהל על ידי קצינת הציות, אשר נעזרת, בין השאר, בסקרים בנושא תשתיות הציות המבוצעים בבנק באופן תקופתי.

סיכון מוניטין

סיכון המוניטין הינו "ירידה פוטנציאלית בערך הבנק הנובע מתפיסה שלילית של הבנק על ידי חלק מהלקוחות, בעלי המניות, משקיעים, צדדים לשיתוף פעולה ובעלי עניין אחרים". סיכון זה מנוהל גם הוא על ידי קצינת הציות, כמו גם על ידי הנהלת הבנק וגורמים נוספים, כגון: מנהל הסיכונים התפעוליים, היחידה המשפטית וחברה חיצונית לניהול יחסי ציבור. אחד הסיכונים הנגזר מסיכון זה הוא קיטון ביכולות הגיוס וגידול בעלויות הגיוס של הבנק בשל פגיעה במוניטין שלו.

סיכונים סביבתיים

סיכון סביבתי - סיכון סביבתי מוגדר במכתב המפקח על הבנקים כסיכון להפסד כתוצאה מהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה ואכיפתן. לדוגמא: ירידה בערך בטחונות שמומשו, או הרעה במצבו הפיננסי של לווה בשל עלויות סביבתיות שמקורן בהוראות הנוגעות לאיכות הסביבה, או סיכון מוניטין כתוצאה מהאפשרות שיוחס לבנק קשר לגורם מפגע סביבתי.

קיימים שני סוגים של סיכונים פיננסיים סביבתיים:

הסיכון הישיר הוא הפוטנציאל של המלווה להפוך לאחראי לניקוי של זיהום שנגרם על ידי הלווה (הלקוח שלו), או כלפי צד שלישי שתובע את נזקי הזיהום מכח המערכת החוקית במדינה.

הסיכון העקיף הינו הסיכון שבשל עלויות סביבתיות פוטנציאליות, יכולתו הפיננסית של הלווה תיפגע ויתקשה לעמוד בהחזר התחייבויותיו לבנק המממן.

על פי בחינת מצב החקיקה והפסיקה בארץ, ניתן לומר כי כיום, הסיכון הישיר לבנק הינו סיכון שההסתברות להתממשותו נמוכה.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

תרחישי קיצון

דרך עבודת הבנק בנושא תרחישי קיצון מוסדרת במסגרת מדיניות מבחני הקיצון אותה קבע דירקטוריון הבנק, אשר תואמת הן את הנחיית בנק ישראל מיום 5 בינואר 2010, הן את הדרישות בהוראה 310 בנושא "ניהול סיכונים" והן את הקווים המנחים של חברת האם בנושא זה. בהתאם למדיניות זו נכתבו בבנק מספר נהלים העוסקים בביצוע מבחני קיצון לגבי הסיכונים המהותיים השונים, ואשר מפרטים, בין השאר, את העקרונות המתודולוגיים לביצועם.

על פי המדיניות האמורה, מאושרת אחת לשנה תוכנית שנתית לביצוע מבחני קיצון בה מפורטים סוגי מבחני הקיצון שיבוצעו, תדירות ביצועם, היקפם, חומרתם ועוד.

בבנק קיימת ועדת מבחני קיצון אשר מתכנסת אחת לרבעון או אד הוק, בהתאם לצורך. בין תפקידי הועדה: הגדרת מבחני הקיצון הספציפיים השונים, דיון בתוצאותיהם ובחינת הצורך להוסיף או להוריד או לשנות את מבחני קיצון וההנחות שבבסיסם, הצעת פעולות הנהלה אפשריות, בהתאם לתוצאות המבחנים ובהתאם לצורך. המלצות ומסקנות הועדה מדווחות להנהלת הבנק ולדירקטוריון במסגרת מסמך החשיפות הרבעוני.

ככלל, בקביעת מבחני הקיצון הבנק נוקט בגישה שמרנית ואינו בוחן רק נקודות קיצון היסטוריות, אלא מבצע גם תוך הנחת הנחות ותרחישים צופים פני עתיד.

מעבר לתרחישי הקיצון המבוצעים בבנק ביחס לסיכונים ספציפיים שונים (כגון: סיכוני נזילות, סיכוני אשראי, סיכוני ריבית וסיכונים תפעוליים), מבוצעים בבנק מבחני קיצון רחביים, הוליסטיים שונים, וזאת בעיקר במסגרת הכנת ה- ICAAP של הבנק, או אד הוק, על פי החלטה של ועדת מבחני הקיצון של הבנק. במסגרת ה- ICAAP האחרון שהגיש הבנק (ביחס לשנת 2012), בוצע מגוון רחב של מבחני קיצון הוליסטיים, המניחים התממשות של זעזועים שונים ובוחנים את השפעתם הבזמנית על מגוון סיכונים. להלן יפורטו, בתמצית, מבחני הקיצון הרחביים שבוצעו:

א. תרחיש הוליסטי ראשון - מיתון מתמשך

כתוצאה ממיתון מתמשך המלווה בציפיות להישארות במצב זה:

- הלואים מתקשים לעמוד בהחזרים.
- נוצרת ירידה תלולה בציפיות לאינפלציה.
- חל גידול בעלויות הגיוס של הבנק כתוצאה מהידרדרות בדירוג הבנק.
- חלה ירידה גם בשווי אגרות החוב הממשלתיות שמוחזקות בתיק הנוסטרו של הבנק.

ב. תרחיש הוליסטי שני: זעזוע מאקרו כלכלי מקומי – תרחיש ביטחוני

הונח שתחול מתקפה קונבנציונאלית/לא קונבנציונאלית כנגד ישראל (מלחמה מקומית או אזרית) אשר תפגע במחוזות הצפון, חיפה ותל אביב, וכן תפגע ישירות באתר הראשי של הבנק. ההשלכות העיקריות תהיינה: פגימת חובות של רשויות הנמצאות במחוזות האמורים, בשיעור משתנה על פי דירוגן, ירידה בשווי אגרות החוב הממשלתיות המוחזקות בתיק הנוסטרו, משיכת חלק מהפיקדונות קצרי המועד ועליה בעלויות הגיוס, פגיעה בתשתיות הפיזיות של הבנק וכן פגיעה במערכות המידע והתקשורת שלו.

ג. תרחיש הוליסטי שלישי: זעזוע מאקרו כלכלי גלובאלי

בתרחיש זה הונח שתחול הרעה במשתנים המאקרו כלכליים עקב היווצרותו של משבר גלובאלי חריף, הדומה למימדיו בשנת 2008 אך תהיה החמרה במידת השפעתו על המצב הכלכלי של המשק הישראלי. ההשלכות העיקריות תהיינה: פגימת חובות בשיעור מסוים מפירעון המלוות השנתי של הרשויות לבנק, שינויים בשווי אגרות החוב הממשלתיות המוחזקות בתיק הנוסטרו, משיכת / אי חידוש חלק מהפיקדונות קצרי המועד בבנק אשר תגרום לעלייה בעלויות הגיוס.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

1. מדיניות ניהול סיכונים (המשך)

תרחישי קיצון (המשך)

ד. תרחיש הוליסטי רביעי: רעידת אדמה

בתרחיש זה הונח שתחול רעידת אדמה חזקה שתביא לפגיעה משמעותית בפעילות העסקית ברוב המגזרים במשק. הרשויות המקומיות לא יעמדו בעומס התקציבי ויזדקקו לסיוע משמעותי בשיקום תשתיות ומתן שירותים לאזרחים. תחול ירידה בתשלומי מסים, השפעה על האינפלציה, ריבית האג"ח הממשלתי ומרווחי הסיכון של האג"ח הקונצרני. כמו כן תחול ירידה בשווי הביטחונות, קשיים בהחזרי הלוואות, גידול בניצול מסגרות אשראי ועוד. ההשלכות העיקריות תהיינה: פיגור בהחזרי הלוואות ופגימת חובות של ישובים, בהתאם לסיווגם מבחינת הצפי לחומרת הפגיעה הסיסמית, ירידה בשווי אגרות החוב הממשלתיות המוחזקות בתיק הנוסטרו, נזקים פיזיים למבנה הבנק יגרמו לאבדן הכנסות, עלויות שכירות של אתר הגיבוי, הצטיידות והקמה מחדש של מערך המחשוב, גידול בעלויות הגיוס של הבנק באמצעות אגרות חוב, יימשכו / לא יחודשו חלק מהפיקדונות קצרי המועד שבבנק.

ה. תרחיש הופכי: מיתון מתמשך חמור, צמצום העברת מענקים והתבטלות שיפויים כתוצאה מירידה משמעותית בדירוג

חברת האם

בתרחיש זה, הבנק בחן השפעות המאיימות על המודל העסקי שלו, והמביאות אותו מתחת או בקרבת יעדי ההון המינימאליים שקבע. בתרחיש ההופכי (Reverse Stress Test) הונחו כל ההנחות שהוצגו בתרחיש ההוליסטי הראשון, ובנוסף: (1) קיטון משמעותי בהעברת מענקי מדינה על ידי הרשויות המקומיות שגורם לפגימת חובות משמעותית עוד יותר (2) גידול משמעותי יותר בעלויות הגיוס של הבנק (3) ירידה משמעותית יותר בשווי אגרות החוב הממשלתיות שמוחזקות בתיק הנוסטרו של הבנק (4) ירידה משמעותית בדירוג החברה האם אל מתחת ל: (B-).

תוצאות כל התרחישים (למעט התרחיש ההופכי, כהגדרתו), אף כי כללו הנחות קיצוניות, הראו, כי הבנק ימשיך לעמוד ביחסי הלימות ההון המינימאליים שנדרשים ממנו, ואף ביעדי ההון הפנימיים שקבע.

הבנק נערך בימים אלה לביצוע תרחישי קיצון נוספים במסגרת דוח ה- ICAAP לשנת 2013, וזאת בהתאם לתכנית מבחני הקיצון השנתית שאישר דירקטוריון הבנק בינואר 2014, אשר כוללת, בין השאר, את מבחני הקיצון ההוליסטיים שיבוצעו בהתאם למתווה תרחישי הייחוס הלאומיים אותם הפיץ בנק ישראל, ותרחישים חדשים לגבי סיכון הריבית.

2. רכוש קבוע

ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

3. הון אנושי

המבנה הארגוני נבנה על פי העקרונות הבאים:

א. בהתאם להנחיות בנק ישראל:

קיימת הפרדה פונקציונאלית בין גורמים מחליטים לבין גורמים מבצעים וכן בין הגורמים הנ"ל לגורמים רושמים.

בנק ישראל מנחה את הבנקים בנושא הפרדת רשויות בתחומים הבאים:

1. פונקציית ה- IT כפופה ישירות למנכ"ל (או לחבר הנהלה על פי הוראה 357 להוראות ניהול בנקאי תקין).
2. פונקציית החשבונאות כפופה ישירות למנכ"ל.
3. פונקציית אבטחת מידע כפופה ישירות למנכ"ל.
4. פונקציית ניהול הסיכונים מופרדת מהגורמים נוטלי הסיכון עליהם היא מפקחת וכפופה ישירות למנכ"ל.
5. עצמאות ביקורת פנים וחוז הכפופות לדירקטוריון.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

3. הון אנושי (המשך)

ב. הפרדת תפקידים על מנת למנוע ניגודי עניינים

1. הפרדה בין טיפול בתחום האשראי לטיפול בתחום הפיננסי.
2. הפרדה בין ההנהלה לבין הסניף.
3. הפרדה בין המחלקה הפיננסית למחלקת המערך האחורי.
4. הפרדה בין מערך קדמי בסניף למערך אחורי.
5. הפרדה בין גורם מבצע בבנק לבין גורם המאשר לצורך בקרה.

ג. כפועל יוצא מהמגבלות שקבעו הרשויות והצורך במבנה ארגוני אפקטיבי צומצם מספר בעלי התפקידים המדווחים ישירות למנכ"ל.

ד. מבנה ארגוני

המבנה הארגוני בבנק בשנת 2013 הינו ללא שינוי משנת 2012 (למעט שינוי התואר של מר שחר אושרי מ- "סמנכ"ל עסקי/ מסחרי ל- "משנה למנכ"ל עסקי/ מסחרי).

נכון ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכם מספר המשרות בבנק ב- 45.1 משרות, ללא שינוי במספר המשרות בבנק ליום 31 בדצמבר 2012. חלק מהפעילות מופעלת באמצעות עובדי מיקור חוץ. כ- 75% מעובדי הבנק הם אקדמאים - מדיניות הבנק היא לקלוט, עובדים משכילים אקדמאים הבאים עם רקע בתחומי המשרות הרלוונטיות. קיימת מגמה של גידול מתמיד בשיעור האקדמאים בשנים האחרונות. לבנק הסכם קיבוצי. כ- 90% מעובדי הבנק מועסקים על פי חוזים אישיים.

להלן תרשים המבנה הארגוני הנוכחי של הבנק:



ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

3. הון אנושי (המשך)

ה. הדרכות

תוכנית ההדרכה לשנת 2013 כללה הדרכה יזומה בנושאים ספציפיים מקצועיים, הדרכה על נהלי הבנק, השתתפות בימי עיון וכנסים וכן לימודים והשתלמויות של עובדים ספציפיים.

ככלל, הבנק מעודד את העשרת ידע עובדיו ושיפור מיומנותם.

תוכנית ההדרכה לשנת 2013 התמקדה בסוגי הדרכות כדלקמן:

1. הדרכות בגין נהלים.
2. הדרכות לעובדים חדשים.
3. הדרכות בטיחות ובטחון.
4. הדרכות בנושאים בנקאיים מקצועיים, אשר יועברו על-ידי מנהלים בבנק.
5. הדרכות העשרה לכלל עובדי הבנק.

מטרת הדרכות אלו הינה להעלות את רמת המיומנות והמקצועיות של העובדים בנושאים רלוונטיים שונים, ובכך להרחיב את הידע של העובדים להגדיל את התפוקות ולשפר את רמת השירות ללקוח.

ו. מדיניות תגמול

מדיניות תגמול ותוכנית מענקים לבכירים בבנק לשנים 2013 עד 2015

ביום 8 בינואר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור והמלצת ועדת שכר ותגמולים ואישור הדירקטוריון, מדיניות תגמול לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בבנק (לרבות נושאי משרה בכירה) בהתאם לתיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים לעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן: "מדיניות התגמול") וכן תוכנית מענקים לנושאי המשרה בבנק המבוססת על העקרונות שנקבעו במדיניות התגמול ואשר מחליפה את מדיניות התגמולים המשתנים הקודמת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "תוכנית המענקים").

מדיניות התגמול תהיה תקפה לגבי כל אחת מהשנים 2013, 2014 ו-2015, היא חלה על כל תנאי הכהונה וההעסקה של נושאי המשרה בבנק (למעט דירקטורים שהינם עובדי קבוצת דקסיה) ואולם אין בה כדי לפגוע בהתקשרויות הקיימות עמם.

בהתאם לדרישות הדין, מדיניות התגמול קובעת את פערי התגמול הרצויים בין נושאי משרה בבנק לבין שאר עובדי הבנק ואת היחס המרבי האפשרי בין התגמול המשתנה לבין התגמול הקבוע לנושאי משרה בבנק. כן מתייחסת מדיניות התגמול לרכיב התגמול הקבוע לנושאי משרה בבנק (שכר קבוע, זכויות סוציאליות, תנאים נלווים והטבות נוספות) ולתנאי הפרישה לנושאי המשרה בבנק, לרבות תנאי פרישה המסווגים כתגמול משתנה (מעבר לתנאי הפרישה הנהוגים לגבי עובדי הבנק).

עוד מוסיפה וקובעת מדיניות התגמול את המסגרת והתנאים למתן תגמול שנתי משתנה לנושאי המשרה בכל אחת משנות המדיניות, כמפורט בהרחבה בתוכנית המענקים כדלקמן:

תנאי סף לקבלת הבונוס השנתי הינו עמידה באחד מהתנאים הבאים: (א) הבנק עמד בשיעור תשואה כלכלית לנכסי סיכון של 1% ומעלה בשנה הרלבנטית; או (ב) הבנק עמד במגבלת דירוג אשראי לזמן ארוך שתיקבע על ידי הדירקטוריון בתחילת כל שנה.

3. הון אנושי (המשך)

1. מדיניות תגמול (המשך)

מדיניות תגמול ותוכנית מענקים לבכירים בבנק לשנים 2013 עד 2015 (המשך)

בהינתן כי התקיים אחד מהתנאים הנ"ל, יחושב סכום הבונוס השנתי לכל אחד מנושאי המשרה כמכפלה של (א) תקציב הבונוס שנקבע לאותו נושא משרה, ב- (ב) הציון השנתי של אותו נושא משרה:

(א) תקציב הבונוס לנושאי משרה שאינם גורמי ביקורת ובקרה ייקבע על פי שיעור התשואה הכלכלית לנכסי סיכון שהשיג הבנק באותה שנה ועל פי תקרת הבונוס השנתי¹ לכל אחד מנושאי משרה אלו, ותקציב הבונוס לנושאי משרה הנמנים על גורמי הביקורת והבקרה (החשבונאי הראשי, המבקר הפנימי, מנהל הסיכונים הראשי, קצינת הציות ומנהל היחידה המשפטית), יהיה 25% מהשכר השנתי של נושא המשרה, ללא תלות בשיעור התשואה הכלכלית לנכסי סיכון, וזאת לאור אופי ומהות התפקיד של נושאי משרה אלו. הציון השנתי של כל אחד מנושאי משרה אלו יחושב על פי ציון אישי מדיד וציון אישי איכותי.

(ב) הציון השנתי של כל אחד מנושאי המשרה שאינם נמנים על גורמי הביקורת והבקרה יחושב על פי ביצועי הבנק הפיננסיים (בתחומי ההכנסות, האשראי והרוח הכלכלי הנקי) ועל פי ציון אישי מדיד וציון אישי איכותי, בהתחשב בתפקידו של נושא המשרה (למעט סגן היו"ר והמנכ"ל, שציונם השנתי ייקבע על פי ביצועי הבנק הפיננסיים וציון אישי איכותי בלבד).

לאחר חישוב הבונוס השנתי כאמור לעיל, יהיה לדירקטוריון הבנק שיקול דעת בלתי מוגבל להפחית את הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת לנושאי המשרה, כולם או חלקם, וזאת, בין השאר, לצורך שמירה על יציבות הבנק או לנוכח ביצועים שליליים, כגון ירידה בהכנסות וברווחים או אי-עמידה ביעדים.

למעט במקרה בו הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת לא עלה על 1/6 מהתגמול הקבוע של נושא המשרה הרלבנטי באותה שנה, תשלום הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת יידחה ויפרס על פני שנים, כאשר 50% מהבונוס ישולמו בסמוך למועד חישוב הבונוס השנתי, ו-50% הנותרים יפרסו על פני שלוש שנים נוספות.

לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול ותוכנית המענקים ראו פרק 7(ג) לדוח הדירקטוריון וביאור 15 ד' וכן דוח מידי של הבנק בדבר כינוס אסיפה כללית שפורסם ביום 2 בדצמבר 2013 (מספרי אסמכתא: 2013-01-212004, 2013-01-211992, 2013-01-211989, 2013-01-211980) ובמיוחד נספח א' ונספח ב' לדוח האמור.

מדיניות תגמול לעובדי הבנק שאינם נושאי משרה

בהתאם להוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים, על ועדת שכר ותגמולים והדירקטוריון לקבוע מדיניות תגמול שתחול על כלל עובדי הבנק שאינם נושאי משרה, לרבות "עובדים מרכזיים" בבנק כהגדרתם בהוראה הנ"ל, וזאת לא יאוחר מיום 30 ביוני 2014. מדיניות תגמול לעובדי הבנק התואמת את הנחיות בנק ישראל שקדמו לפרסום הוראה 301A האמורה, אושרה בוועדת שכר ותגמולים ובדירקטוריון ביום 19 בינואר 2012.

להלן תמצית מדיניות התגמול הנוכחית שאושרה בישיבת הדירקטוריון ובוועדת שכר ותגמולים ביום 19 בינואר 2012 החלה על עובדי הבנק שאינם נושאי משרה:

רמות השכר, במסגרת מעטפת התגמול הכוללת (התקציב השנתי) כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון לאחר התייעצות עם קבוצת דקסיה, נקבעות על-ידי המנכ"ל.

לעניין בונוסים לשאר העובדים - הדירקטוריון בהמלצת ועדת שכר ותגמולים, מאשר סכום כולל לתשלום בונוס, במסגרת מעטפת התגמול הכוללת לעובדי הבנק כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון לאחר התייעצות עם קבוצת דקסיה, אשר מחולק באופן דיפרנציאלי, על פי שיקול דעת והחלטות המנכ"ל לאחר קבלת חוות דעת הממונים הישירים של העובדים ובכפופות למדיניות הבנק.

¹ הסכום המקסימלי למנכ"ל הבנק יהיה 50% מהשכר השנתי והסכום המקסימלי לכל אחד מסגן היו"ר והסמנכ"לים יהיה 35% מהשכר השנתי והסכום המקסימלי ליתר נושאי המשרה יהיה 25% מהשכר השנתי.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

3. הון אנושי (המשך)

1. מדיניות תגמול (המשך)

תוכנית הקצאת מניות לעובדים אשר הייתה קיימת בבנק ובקבוצה

בעבר הייתה קיימת תוכנית הקצאת מניות לעובדים בקבוצה לפיה במקרה בו קבוצת דקסיה תכריז על תכנית הקצאת מניות של קבוצת דקסיה, זכאים להשתתף בתכנית כל עובדי הבנק, לרבות הבכירים. התכנית נקבעת על ידי קבוצת דקסיה ומיושמת על ידי בהתאם לכללים שמתקבלים בקבוצה. החל משנת 2008 לא הוצעה לעובדים תכנית הקצאת מניות. על מנת להסדיר את נושא מיסוי הרווחים מתכנית כאמור, מדי שנה בה מוצעת התכנית לעובדים הישראליים, מוסדר רולינג מול רשויות מס הכנסה הקובע את אופן חישוב המס, שיעורו ומועד ניכוי. ההחלטה על הפעלת תכנית הקצאת מניות לעובדים נקבעה ברמת הנהלת הקבוצה עבור כל שנה בנפרד, ואין כל התחייבות כי תוכנית כאמור תוצע לעובדים גם בשנים הבאות. ראו פרטים בביאור 15ג'.

תגמול לדירקטורים

הגמול והחזר ההוצאות שישולמו לדירקטורים בבנק (למעט סגן היו"ר, יו"ר הדירקטוריון ודירקטורית נוספת) יהיו בהתאם לקבוע בדיון ולכל היותר גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבות בטווח שבין "הסכומים הקבועים" לבין "הסכומים המירביים" הרלבנטיים לבנק על פי תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000 ("תקנות הגמול"), כפי שיהיה נוסחן מעת לעת, כאשר לעניין ישיבת דירקטוריון או ישיבת ועדה מועדות הדירקטוריון שנערכה באמצעי התקשורת יהיה גמול ההשתתפות בישיבה 60% מגמול ההשתתפות בישיבה רגילה, ובגין החלטה שנתקבלה בכתב ללא התכנסות בפועל של הדירקטוריון או ועדה מועדותיו, יהיה גמול ההשתתפות בישיבה 50% מגמול ההשתתפות בגין ישיבה רגילה.

לפרטים נוספים בדבר הוראות חקיקה לעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ראו פרק ה7(ג) לדוח הדירקטוריון.

4. מקורות המימון

מקורות המימון של הבנק הינם ממפקידים מוסדיים (קופות גמל, קרנות פנסיה, חברות ביטוח וכו'), מרשויות מקומיות, מ-DCL ומשקיעים פרטיים. הבנק הקים חברה בת ייעודית (דקסיה ישראל הנפקות בע"מ) באמצעותה הוא מגייס מקורות על ידי הנפקת אג"ח וכתבי התחייבות אחרים סחירים לציבור ולמשקיעים מוסדיים. בנוגע לתשקיף מדף שפרסמה דקסיה ישראל הנפקות ביום 31 במאי 2012, כפי שתוקן ביום 29 באוגוסט 2013 וביום 12 בספטמבר 2013 ולהנפקות שבוצעו על ידי חברת הבת בשנת 2013, ראה להלן. לעניין הלוואות שקיבל הבנק מ-DCL, ראה ביאור 20' לדוחות הכספיים. על פי רישיון הבנק, הבנק רשאי לקבל פיקדונות במטבע ישראלי למעט פיקדונות מיחידים ומתאגידים בסכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח.

יתרת מקורות המימון הנ"ל (פיקדונות, אג"ח, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים), כולל יתרות לטווח ארוך ולטווח קצר, עמדה ביום 31 בדצמבר 2013 על 8,091.6 מיליון ש"ח, לעומת 7,540.2 מיליון ש"ח בסוף שנת 2012. מרבית מקורות המימון לטווחים בינוניים וארוכים הינם ממשקיעים מוסדיים. בנוגע למקורות מימון לטווח קצר, חלק גדול מהפיקדונות הופקד על ידי רשויות מקומיות. הבנק המשיך במאמצי שיווק במהלך שנת 2013 על מנת להגדיל חלקם של המשקיעים המוסדיים בבסיס המפקידים לזמן קצר ולהקטין בהתאם לכך את סיכון הריכוזיות בתחום.

בעוד שמקור חלק גדול מזילות רוב הבנקים הקמעונאיים הינו חשבונות העו"ש בהם אין מועד פירעון מוגדר, המקור העיקרי של נזילות הבנק הינו פיקדונות בעלי מועד פירעון חוזי מוגדר, שהוא בדרך כלל מחייב (כלומר המפקיד אינו רשאי לבצע משיכה מוקדמת ללא הסכמת הבנק). הדבר מאפשר לבנק להפחית את סיכון הריכוזיות של מפקידים על ידי פיזור התאריכים בהם מפקידים גדולים רשאים למשוך את הפיקדונות השונים שהופקדו בבנק. סיכון הריכוזיות של מפקידים נדון באופן שוטף בהנהלה והבנק פועל להגדיל את פיזור הפיקדונות באמצעות פניה לסוגים אחרים של מפקידים מהמפקידים המסורתיים של הבנק, שהינם בעיקר מהסקטור המוניציפאלי. בנוסף, יש להדגיש כי סיכון הריכוזיות של מפקידים הינו אחת הסיבות לכך שהבנק שומר על רמת נזילות גבוהה (מזומנים ואג"ח של ממשלת ישראל).

הנהלת הבנק מקיימת דיונים שוטפים במדיניות המימון של הבנק וכן במבנה התחייבויותיו.

4. מקורות המימון (המשך)

הנפקת תעודות התחייבות על ידי חברה בת

בחודש אוקטובר 2005 קיבל הבנק את אישורו של המפקח על הבנקים להקים חברה בת בבעלות מלאה של הבנק (דקסיה ישראל הנפקות בע"מ, להלן - "החברה המאוחדת" או "חברת הבת"), אשר מטרת הקמתה הינה הנפקת אגרות חוב ו/או כתבי התחייבות נדחים ו/או ניירות ערך דומים, כאשר תמורת ההנפקה מופקדת בבנק.

ביום 31 במאי 2012 פרסמה החברה הבת תשקיף מדף, המאפשר לה להנפיק 15 סדרות, כדלקמן: שלוש סדרות של כתבי התחייבות נדחים, סדרה אחת של ניירות ערך מסחריים, אפשרות להרחבה של 5 סדרות קיימות של אגרות חוב שהונפקו בעבר וכן 6 סדרות של אגרות חוב. לאור העובדה כי לדעת רשות ניירות ערך התקיימו מספר ליקויים של הבנק המתייחסים הן להיבט הגילוי והן להיבט ממשל תאגידי, הגבילה רשות ניירות ערך את אפשרות החברה הבת להנפיק על פי תשקיף המדף לשנה אחת. המשך השימוש בתשקיף המדף בשנה השנייה היה כפוף לאישור סגל רשות ניירות ערך, לאחר שהניח דעתו כי בשנה זו לא התקיימו התנאים המפורטים בסעיף 1(א) ו-1(ב) לתקנות ניירות ערך (תנאים להצעה על פי תשקיף מדף), תשס"ו-2005. לדעת החברה הבת לא התקיימו התנאים האמורים ולפיכך פנתה החברה הבת לסגל רשות ניירות ערך לקבלת אישורו להמשך השימוש בתשקיף המדף לשנה נוספת. ביום 13 ביוני 2013 נמסר לחברה כי ניתן לה אישור כאמור לשימוש בתשקיף המדף בשנה השנייה.

לאור תיקונים שבוצעו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ובעיקר תיקון 50 לחוק ניירות ערך שעניינו חיזוק מעמדו של הנאמן למחזיקים בתעודות התחייבות, ביום 12 באוגוסט 2013 הגישה החברה הבת לרשות ניירות ערך בקשה למתן היתר לתיקון פרט בתשקיף המדף שפורסם על ידי החברה הבת ביום 31 במאי 2012, הכוללת בין היתר טיוטת תוספת לשטר הנאמנות לאגרות חוב (סדרות י' עד י"ב ו-ט"ז עד י"ח) וטיטת תוספת לשטר הנאמנות לכתבי ההתחייבות הנדחים (סדרות י"ד עד ט"ו), ובעקבות הערות שהתקבלו מרשות ניירות ערך לבקשה האמורה, הגישה חברת הבת לרשות ניירות ערך ביום 26 באוגוסט 2013 בקשה מתוקנת.

ביום 29 באוגוסט 2013 וביום 12 בספטמבר 2013, לאחר שניתן לכך אישור רשות ניירות ערך, פרסמה החברה הבת תיקון לתשקיף המדף שפורסם על ידי החברה הבת ביום 31 במאי 2012. לנוסח תשקיף המדף המתוקן מיום 12 בספטמבר 2013, צורפו תוספת ראשונה לשטר הנאמנות לאגרות חוב (סדרות י' עד י"ב ו-ט"ז עד י"ח) מיום 28 באוגוסט 2013, בין החברה הבת לנאמן אגרות החוב, רזניק פז נבו ר.פ.נ. נאמניות 2007 בע"מ, וכן תוספת לשטר הנאמנות לכתבי ההתחייבות הנדחים (סדרות י"ד עד ט"ו), מיום 28 באוגוסט 2013 כפי שתוקנה ביום 12 בספטמבר 2013 בין החברה הבת לנאמן לכתבי ההתחייבות הנדחים, משמרת - חברה לשירותי נאמנות בע"מ.

הבנק והחברה הבת בוחנים מעת לעת אפשרות להנפקת תעודות התחייבות נוספות, לרבות הרחבת סדרות קיימות על פי תשקיף המדף שפרסמה החברה הבת ביום 31 במאי 2012, כפי שתוקן ביום 29 באוגוסט 2013 וביום 12 בספטמבר 2013. בחודש ספטמבר 2013 הנפיקה החברה הבת סדרה חדשה של כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ד) בערך נקוב של 106,884 אלפי ש"ח שתמורתם הופקדה בבנק. ביום 29 בספטמבר 2013 אישר המפקח על הבנקים כי כתבי ההתחייבות הנדחים אשר הונפקו על ידי החברה הבת, יכללו, בכפוף לתנאים שפורטו באישור, בהון רוברד 2 של הבנק, כמשמעות מונח זה בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי".

ביום 23 בפברואר 2014, פרסמה החברה הבת דוח מידי לפיו היא בוחנת אפשרות להנפיק סדרה חדשה של אגרות חוב (סדרה י') של החברה הבת בערך נקוב כולל של עד כ-300 מיליון ש"ח, שתמורתם תופקד בבנק. בכוננת החברה הבת לפעול לכך שאגרות החוב שיונפקו תהיינה מדורגות, ודירוג זה, ככל שיינתן, יפורסם על ידי החברה הבת. ההנפקה, ככל שתצא אל הפועל, תהיה באמצעות דוח הצעת מדף ושטר נאמנות לאגרות החוב (סדרה י') שיפורסמו סמוך למועד ההנפקה מכוח תשקיף המדף. בהתאם לפרסום האמור, הגשת דוח הצעת המדף וביצוע ההנפקה, אם וככל שתבוצע, כפופים לקבלת כל האישורים הנדרשים על פי דין, ובין היתר, קבלת החלטות מתאימות בדירקטוריון החברה הבת ואישור הבורסה לניירות ערך בע"מ. בנוסף ביצוע ההנפקה תלוי בתנאי השוק. אין וודאות כי ההנפקה האמורה תצא אל הפועל (בהיקף האמור או בכלל).

4. מקורות המימון (המשך)

הנפקת תעודות התחייבות על ידי חברה בת (המשך)

כל הנפקה של תעודות התחייבות במסגרת תשקיף המדף נתמכת במחויבות שאינה ניתנת לביטול של הבנק, לשלם למחזיקי תעודות ההתחייבות כל סכום להם יהיו זכאים לפי תנאי תעודות ההתחייבות. במהלך שנת 2013 עמדה מסגרת התחייבות הבנק להנפקות שבוצעו על ידי החברה הבת על סך 4.5 מיליארד ש"ח. מסגרת ההתחייבות האמורה מתייחסת ליתרה המאזנית של סך כתבי ההתחייבות לפני פירעונות, כפי שתחושב מעת לעת, אשר הונפקו במסגרת כל התשקיפים אשר פרסמה החברה הבת כיום ובעבר. ביום 1 בדצמבר 2013, אישר הדירקטוריון להשאיר את מסגרת ההתחייבויות של הבנק כלפי מחזיקי תעודות התחייבויות החברה הבת על סכום של 4.5 מיליארד ש"ח, אשר אמורה להספיק לתכנית ההנפקה לשנת 2014. הנפקת ניירות ערך על ידי החברה הבת מעל להיקף מסגרת ההתחייבות האמורה תהיה כפופה לאישור מוקדם של מסגרת התחייבות נוספת על ידי הבנק.

הבנק והחברה בת ממשיכים לעקוב אחרי התפתחויות בשוקי ההון לצרכי ביצוע הנפקות תעודות התחייבות נוספות בהתאם להזדמנויות הנוצרות בשוק.

מכתבי DCL ועסקאות עם DCL

א. מכתבי החברה האם לבנק ישראל וחברת הדירוג

ביום 24 באוגוסט 2001, מסרה DCL מכתב בשפה האנגלית לבנק ישראל, בנוסח שתרגומו להלן: "מכתב זה בא לאשר כי Dexia Credit Local - תוך שהיא מציינת כי אחריותה המשפטית מוגבלת לערך הנקוב של מניות אוצר השלטון המקומי בע"מ שבאחזקתה, היא תדאג לכך שאוצר השלטון המקומי בע"מ ימשיך לעמוד בהתחייבויותיו".

במכתב מיום 24 בפברואר, 2003, נאמר, בין היתר - מכתבנו מיום 24 באוגוסט 2001, בו צוינה העובדה שאחריותה המשפטית של Dexia Credit Local הינה מוגבלת לערך הנקוב של מניות אוצר השלטון המקומי שבאחזקתה, משמעותו היא ש-Dexia Credit Local תעשה שימוש בכוחה כבעלת שליטה בכדי לדאוג לכך שאוצר השלטון המקומי עומד בכל התחייבויותיו.

ביום 15 בנובמבר 2005 מסרה DCL למעלות, החברה הישראלית לדרוג ניירות ערך בע"מ, מכתב המאשר את תוקפו של המכתב מיום 24 באוגוסט 2001, הנזכר לעיל. ביום 2 באוקטובר 2008, התקבל אישור מ-DCL שלא חל שינוי ביחסים בין קבוצת דקסיה לבנק, לרבות באסטרטגיה של הקבוצה ביחס לבנק. כמו כן אישרה DCL שהיא מחוייבת למכתבי התמיכה בבנק שהועברו בעבר לבנק ישראל ולמעלות.

לפרטים נוספים בדבר מכתבים שמסרה DCL לבנק ישראל, ראה ביאור 18'ד' לדוחות הכספיים.

ב. הלוואות באחריות DCL

DCL התחייבה לשפות את הבנק בגין הלוואות מסוימות. כתבי השיפוי שנתקבלו מ-DCL, מאפשרים לבנק להעניק אשראי, בין היתר, לרשויות גדולות בעלות איתנות גבוהה, כאשר אלמלא ניתן כתב השיפוי היה האשראי חורג מ"מגבלת לווה בודד" או מ"מגבלת קבוצת לווים" הקבועות בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין שפרסם המפקח על הבנקים. בתקופה הנסקרת הבנק לא קיבל שיפויים חדשים ובשלב זה לא צפוי שהבנק יתקשר בעסקאות שיפוי חדשות עם DCL. עם זאת, ככל שתהיינה עסקאות שיפוי חדשות עם DCL, הן תובאנה לאישור, כעסקה פרטנית או כהחלטת מסגרת, באסיפה הכללית (בכפוף ולאחר קבלת אישורי ועדת הביקורת והדירקטוריון).

לעניין חשיפת הבנק לשיפויים שנתקבלו מ-DCL, ראה תיאור חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים בסעיף ה'1 לעיל וכן ראה ביאור 20'ד' לדוחות הכספיים.

ג. הלוואות מ-DCL והוצאת כתב התחייבות נדחה

הבנק התקשר בעסקאות עם DCL לקבלת הלוואות מ-DCL בסכום כולל (קרן) של 560 מיליוני ש"ח וכן הנפיק ל-DCL כתב התחייבות נדחה בסכום של 150 מיליון ש"ח. באשר להלוואות אשר התקבלו מ-DCL ולכתב ההתחייבות הנדחה אשר הונפק ל-DCL, ראה תיאור חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים בסעיף ה'1 לעיל וכן ראה ביאור 20'ד' לדוחות הכספיים.

4. מקורות המימון (המשך)

מכתבי DCL לבנק ישראל ועסקאות עם DCL (המשך)

ד. עסקאות עם בעלת השליטה

(1) בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל-1970, על חברה ציבורית להביא לידיעת הציבור בדיווח מיידי ובדוח התקופתי פרטים בדבר עסקאות שביצעה עם בעל שליטה או שלבעל שליטה יש עניין אישי בהן. מדיווחים אלה הוחרגו עסקאות, אשר בדוחות הכספיים של החברה הציבורית נקבע כי הן בגדר "עסקה זניחה", כאמור בתקנה 41(א)(6)(א) לתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), תש"ע-2010. הואיל ותקנות דוחות כספיים שנתיים אינן חלות על תאגיד בנקאי, פנה בעבר איגוד הבנקים לרשות ניירות ערך בבקשה להסדיר את מתכונת הדיווח על ידי בנקים בהקשר זה. בהתאם למכתבי רשות ניירות ערך לאיגוד הבנקים, נדרש הבנק לקבוע קריטריונים לסיווג עסקאות עם בעלת השליטה.

הקריטריונים אשר חלים כיום בהתאם לקביעת ועדת הביקורת בקשר לעסקאות עם בעלת השליטה הם כדלקמן:

(1) לגבי עסקאות של קבלת פיקדונות, קו אשראי, שיפוי מ-DCL, עסקאות אשראי או עסקאות בנקאיות אחרות בין הבנק לבין DCL שאינן עסקאות למתן אשראי: לא יקבעו קריטריונים לעניין היותן של עסקאות אלו עסקה זניחה, עסקה שאינה מהותית או עסקה חריגה, וכי עסקאות מסוגים אלו יובאו בכל מקרה לדיון בפני ועדת הביקורת וינתן בגין גילוי לציבור בהתאם לנדרש בדיון.

(2) עסקאות של רכישת מוצרים או שירותים, עסקה בודדת או מספר עסקאות בשנה קלנדרית, שסכומן המצטבר אינו עולה על 0.1% מהון הבנק, וכן השאלת עובדים מקבוצת דקסיה לבנק - תחשבה עסקאות זניחות.

לצורך החלטת ועדת הביקורת בעניין זה, "הון" הינו ההון הכולל של הבנק לצורך חישוב הלימות ההון.

האמור לעיל יחול גם על עסקאות אשר ל-DCL קיים עניין אישי בהן.

יצוין כי הוראת ניהול בנקאי תקין 312 קובעת כי הבנק לא יעשה עסקה עם איש קשור, הגדרה הכוללת "בעל שליטה" כמפורט בהוראה, בתנאים מועדפים על אלה שהוא עושה בעסקה דומה עם אחרים.

(2) ביום 11 בדצמבר 2013, פורסם ברשומות החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013, אשר תיקן בעקיפין את חוק החברות, התשנ"ט-1999 - תיקון מס' 22. במסגרת התיקון לחוק החברות, הוספה דרישה לפיה בטרם התקשרות בעסקה עם בעל השליטה, גם אם אינה חריגה ולפי סוג העסקה, תהא חובת קיום הליך תחרותי או הליך אחר, בפיקוח ועדת הביקורת או בפיקוח גורם אחר שיקבע על ידה או לפי אמות מידה שייקבעו על ידי ועדת הביקורת.

(3) להלן פירוט עסקאות עם DCL, שאינן זניחות, אשר היו בתוקף במהלך שנת 2013 (להלן: "תקופת הדוח"):

התחייבות לשיפוי - כמבואר בביאור ו'20(1) לדוחות הכספיים, DCL התחייבה לשפות את הבנק בגין הלוואות מסוימות. להלן סכומי יתרות עסקאות השיפוי ותנאיהן בתקופת הדוח (הסכומים במיליוני ש"ח): ממוצע משוקלל של יתרת הסכום לשיפוי - 759.4; היתרה הגבוהה ביותר - 789.8; היתרה הנמוכה ביותר - 727.8; היתרה ליום 31 בדצמבר 2013 - 727.8. בתמורה למתן כתבי השיפוי, משלם הבנק ל-DCL עמלה בגובה מחצית ממרווח הריבית המשולמת על ידי הלווה, אך לא פחות מ-0.3%. סכום העמלה ששולם ל-DCL בתקופת הדוח מסתכם בסך 2.9 מיליוני ש"ח.

קבלת פיקדונות מ-DCL - כמבואר בביאור ו'20, הבנק קיבל מ-DCL פיקדונות שונים שתנאיהם פורטו בביאור הנ"ל. להלן סכומי יתרות הפיקדונות בתקופת הדוח (הסכומים במיליוני ש"ח): ממוצע משוקלל של יתרת סכומי ההלוואה - 541.1; היתרה הגבוהה ביותר - 543.0; היתרה הנמוכה ביותר - 539.0; היתרה ליום 31 בדצמבר 2013 - 539.3. סכום הריבית הכולל שהבנק מחוייב לשלם ל-DCL בגין הפיקדונות בתקופת הדוח מסתכם בסך 12.1 מיליוני ש"ח.

שטר הון - לעניין שטר הון שהונפק על ידי הבנק ל-DCL, ראה ביאור ו'20(2) לדוחות הכספיים.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

5. דירוג הבנק

התחייבויותיו של הבנק מדורגות, החל משנת 2002, על ידי סטנדרד אנד פורס מעלות בע"מ (בשמה דאז - מעלות, החברה הישראלית לדירוג ניירות ערך בע"מ) (להלן – "מעלות"). בפרסומה המעודכן האחרון (ביום 26 באוגוסט 2013), אישרה מעלות את דירוג הבנק (דירוג מנפיק) כ- ilAA-/developing.

כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי החברה בספטמבר 2013 דורגו כ- ilA+ ידי מעלות. דירוג זה נקבע בהתאם למתודולוגית מעלות להעניק לכתבי התחייבות נדחים אשר הונפקו על ידי בנקים בישראל דירוג שהינו נמוך ברמה אחת בהשוואה לדירוג הניתן להנפקת אגרות חוב.

6. מיסוי

ראה ביאור 26ה' לדוחות הכספיים.

בעבר היתה מחלוקת בין הבנק לרשויות מיסוי מקרקעין בנושא תשלום מס שבח הנובע ממכירת משרדיו הישנים של הבנק ורכישת משרדים חדשים. בשנת 2013 הגיע הבנק להסכם עם רשויות המס בעניין. להסכם לא היתה כל השלכה על תוצאות הדוחות הכספיים.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

7. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי

הבנק פועל כיום בהתאם לתנאים שנקבעו ברישיון שהוענק לו על ידי בנק ישראל ביום 31 בדצמבר 2007. עד לאותו מועד פעל הבנק בהתאם לרישיון מוסד כספי משנת 2003 (ראה ביאור 1'ב' לדוחות הכספיים). הבנק הינו חברה ציבורית וכ- 90% מהון המניות שלו נסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

הבנק פועל במסגרת חוקים, תקנות והנחיות רגולטוריות החלות על המערכת הבנקאית בישראל מצד גורמים שונים, כגון: הפיקוח על הבנקים, הרשות לניירות ערך, הממונה על ההגבלים העסקיים ועוד.

הואיל ועיקר פעילות הבנק מרוכז בתחום הסקטור המוניציפאלי, מושפעת פעילות הבנק גם מחקיקה הקשורה לשלטון המקומי.

חקיקה והצעות חוק

להלן פירוט חקיקה והצעות חוק שהתקבלו במהלך התקופה הנסקרת ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים. האמור להלן הינו בנוסף לאזכור חקיקה והצעות חוק בשאר פרקי הדוח.

(א) תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא הדירקטוריון

ביום 25 בדצמבר 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא הדירקטוריון. התיקון להוראה מתייחס, בין היתר, לתיקונים בסעיפים המתייחסים לאישור נושאי משרה, מינוי דירקטורים חיצוניים, הרכב ועדת ביקורת ודרכי פעולתה ומגבלות לעניין כהונת בעל שליטה או קרובו כיו"ר הדירקטוריון. בנוסף כוללת ההוראה מגבלות לעניין כהונה מקבילה של דירקטור בתאגיד בנקאי במקביל לכהונתו כנושא משרה בתאגידי שוק ההון. התיקון להוראה אינו צפוי להשפיע מהותית על הבנק.

(ב) FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act

במרץ 2010 תוקן חוק מס ההכנסה האמריקאי באופן המחיל משטר דיווח שמטרתו לחייב מוסדות פיננסיים זרים (FFI) להעביר מידע אודות חשבונות המוחזקים על ידי לקוחות אמריקאים. בכך, החוק מרחיב משמעותית את דרישות הגילוי והדיווח המוטלות על מוסדות פיננסיים זרים ביחס לחשבונות אמריקאים. בינואר 2013 פורסמו תקנות מחייבות לאופן יישום החוק, כאשר תחילת יישום דרישות החוק נקבע ליום 1 בינואר 2014. ביום 12 ביולי 2013 פרסמו רשויות המס האמריקאיות (IRS) הודעה הדוחה את מועד תחילת היישום של הוראות חוק ה-FATCA ליום 1 ביולי 2014.

על פי החוק והתקנות שהותקנו מכוחו, על הבנק להתקשר עם רשויות המס האמריקאיות (IRS) בהסכם, במסגרתו יתחייב, בין היתר, לאתר חשבונות אמריקניים, לדווח עליהם ל-IRS ולנכות מס מלקוחות שסירבו לספק את המידע והמסמכים הנדרשים. מוסד פיננסי שלא יתקשר בהסכם כאמור עם ה-IRS, יחויב בניכוי מס בגין הכנסה ממקורות אמריקניים.

לאחרונה פרסם ה-IRS מודל להסכם בין מדינת ליישום תקנות ה-FATCA. משרד האוצר הקים צוות בראשות הממונה על הכנסות המדינה, לבחינת יישום תקנות ה-FATCA בישראל, ומנהל מו"מ ליישום באמצעות הסכם בין מדינת ישראל לארה"ב, דבר אשר עשוי להקל על הגופים הפיננסיים את היישום.

עד לקבלת הודעה על חתימה על הסכם כאמור בין מדינת ישראל לארה"ב, הבנק נערך ליישום הוראות החוק והתקנות, הן באופן עצמאי והן במסגרת מהלך ליישום החוק והתקנות שנערך בכלל קבוצת דקסיה.

7. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי (המשך)

חקיקה והצעות חוק (המשך)

(ג) מדיניות תגמול

הוראת ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים בנושא מדיניות תגמול

ביום 19 בנובמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי ("ההוראה"), ולהלן עיקריה:

(1) ההוראה קובעת כללים שמטרתם להבטיח שהסדרי התגמול בתאגידים הבנקאיים בישראל יהיו עקביים עם מסגרת ניהול הסיכונים ועם המטרות ארוכות הטווח של התאגיד הבנקאי וגובשה בהתאמה לחוק החברות (תיקון מס' 20), התשע"ג-2012. על פי ההוראה, הסדרי תגמול נאותים נמנים עם עקרונות ממשל תאגידי הולם שעל התאגידים הבנקאיים לאמץ, עקרונות המסייעים להשגה ולשמירה על אומן הציבור במערכת הבנקאית.

(2) על פי ההוראה, על כל תאגיד בנקאי לאמץ מדיניות תגמול שתחול על כל עובדי התאגיד הבנקאי, אשר תתייחס לכל סוגי התגמולים, וזאת עד ולא יאוחר מיום 30 ביוני 2014. מדיניות התגמול תקדם ניהול סיכונים מבוסס ואפקטיבי ולא תעודד לקיחת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי.

(3) הענקה ותשלום של תגמול משתנה יהיו תלויים בעמידה בקריטריונים שנקבעו מראש, אשר יהיו מבוססים על שילוב של ביצועי העובד, היחידה העסקית והתאגיד הבנקאי בכללותו, וכן יכללו משתנים פיננסיים ומשתנים לא פיננסיים.

(4) על התגמול המשתנה ל"עובדים המרכזיים" בתאגיד הבנקאי (לרבות נושאי המשרה) להיות כפוף להסדרי דחייה כמפורט בהוראה ועליו להוות חלק משמעותי מסך התגמול, כאשר התגמול המשתנה המירבי (לרבות תגמולים הניתנים לעובד מרכזי בגין סיום העסקה, מעבר לקבוע בתנאי ההעסקה של כלל עובדי התאגיד הבנקאי, אשר יסווגו כתגמול משתנה) לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע עבור כל עובד, למעט במקרים חריגים וכפוף לדרישות בהוראה (שאז יהיה רשאי התאגיד הבנקאי לקבוע שהתגמול המשתנה המירבי יגיע עד ל- 200% מהתגמול הקבוע).

(5) לפחות 50% מסך התגמול המשתנה שהוענק בגין שנה קלנדרית לנושא משרה יוענק בצורת מניות ומכשירים מבוססי מניות.

(6) ההוראה כוללת הוראות מעבר לפיהן, בין השאר, הדרישות הקבועות בהוראה יחולו על הסכמי תגמול פרטניים עם עובדים מרכזיים בתאגיד הבנקאי שאושרו לפני יום 3 ביוני 2013 (מועד פרסום הטייטה הראשונה של ההוראה) – לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2016.

(ד) הצעת חוק פרטית לדיון מוקדם: חוק רואי החשבון (תיקון - מניעת ריכוזיות בביקורת על גופים פיננסיים), התשע"ג-2013

התיקון מציע לקבוע כי תחול חובת רוטציה של רואי החשבון המבקרים את המוסדות הפיננסיים ותחול הגבלה על תקופת ההעסקה של רואי החשבון במוסדות פיננסיים לחמש שנים רצופות. בנוסף, על מנת למנוע מצב של ריכוזיות ענפית בתחום הביקורת החשבונאית על הבנקים, מוצע להגביל את מספר התאגידים הבנקאיים שיכולים להיות נתונים לביקורת חשבונאית של משרד רואי חשבון אחד לשני תאגידים בנקאיים בלבד.

7. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי (המשך)

חקיקה והצעות חוק (המשך)

(ה) טיוטא להערות הציבור: מתווה לשינוי מבני בביקורת החיצונית של גופים פיננסיים

ביום 29 במאי 2013 פרסם המפקח על הבנקים, בשיתוף עם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, טיוטא להערות הציבור העוסקת בריכוזיות משרדי ראיית החשבון המבקרים את המוסדות הפיננסיים. בבסיס המסמך ניצב החשש כי ריכוזיות גבוהה והיעדר תחלופה בין מבקרים עלולים להוביל לפגיעה באי תלות, בביקורתיות ובספקנות מקצועית של המבקר. חששות נוספים שהועלו במסמך נגעו לפרקטיקה מוטעית שעשויה להשתרש בענף כתוצאה מפרשנות שגויה של משרד רואה חשבון יחיד וכן שקריסת משרד רואה חשבון יחיד תוביל להשבתת הענף. החלופות שהוצעו בטיטא התייחסו לחיוב רוטציה תקופתית בין משרד רואי החשבון המבקרים; קביעת מגבלה על נתח השוק המירבי המותר למשרד רואי חשבון יחיד במערכת הפיננסית; הגבלת ביקורת על ידי שני רואי חשבון במשותף (Joint Audit) והרחבת המגבלות על משרד רואה חשבון המבקר במתן שירותים נלווים למבוקר.

(ו) הקדמת מועד פרסום הדוחות הכספיים

ביום 29 בספטמבר 2013, פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור לפיו דוח שנתי של תאגיד בנקאי יפורסם לא יאוחר מ-60 יום מתאריך המאזן (אין שינוי במועד הפרסום לבנק מכיוון שהוא אינו עומד בראש קבוצה בנקאית), ודוח רבעוני יפורסם לא יאוחר מתום 45 יום מתאריך המאזן. הקדמת מועדי הפרסום נועדה על מנת להתאים את מועדי הפרסום למקובל בארה"ב ועל מנת לשפר את זמינות המידע לקוראי הדוחות הכספיים. בהתאם לתיקון, הקדמת המועדים לפרסום דוחות רבעוניים על ידי הבנקים (לרבות הבנק) תעשה באופן מדורג, כך שהדוחות הרבעוניים בשנת 2014 יפורסמו תוך 55 ימים מתאריך המאזן.

(ז) הצעת חוק פרטית לדין מוקדם: חוק החברות (תיקון - הגבלות על מינוי דירקטורים), התשע"ג-2013

התיקון המוצע לחוק מציע לקבוע כי בחברה ציבורית ובחברת אגרות חוב לא ימונה דירקטור אם תפקידו או עיסוקיו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כדירקטור או שהוא בעל עניין אישי בחברה מתוקף תפקידו כנושא משרה בחברה אחרת. הצעת החוק מציעה לקבוע חזקה כי אדם הוא בעל עניין אישי, אם הוא מכהן כנושא משרה בחברה אחרת שבשליטת בעל השליטה.

(ח) הצעות חוק פרטית לדין מוקדם: חוק החברות (תיקון- מאגר דירקטורים חיצוניים), התשע"ג-2013

התיקון המוצע לחוק מציע לקבוע מנגנון למיון ולסינון מועמדים לכהונת דירקטורים חיצוניים בחברות המחויבות למנות דירקטורים חיצוניים לפי החוק. המנגנון יכלול הקמת מאגר דירקטורים חיצוניים שינוהל על ידי רשות ניירות ערך ואשר הדירקטורים בו יסווגו על פי תחומי מומחיות, השכלה, הכשרה וניסיון. התיקון עוד מציע לקבוע כי המועמדים הרלוונטיים לתחום עיסוקה של החברה ייבחרו מתוך המאגר בצורה אקראית. בנוסף, הוצע בהצעת החוק להוסיף אפשרות להטיל סנקציה כספית על חברה בגין אי מינוי דירקטורים חיצוניים על פי המנגנון המוצע.

(ט) הצעת חוק פרטית לדין מוקדם: חוק החברות (תיקון - הקמת ועדה לבחירת דירקטורים חיצוניים בחברות ציבוריות), התשע"ד-2013

התיקון המוצע לחוק מציע להקים ועדה מקצועית ובלתי תלויה, שתבחר מאגר גדול של מועמדים לכהונה כדירקטורים חיצוניים בחברות ציבוריות ותוודא שהם עומדים בקריטריונים האחידים שייקבעו על ידי שר האוצר, בהתייעצות עם יו"ר רשות ניירות ערך. כן מוצע כי התגמול לו זכאים הדירקטורים החיצוניים ישולם על ידי רשות ניירות ערך, שתשופה במלוא הסכום על ידי החברה שבה הם מכהנים כדירקטורים. בנוסף מוצע להוסיף לסנקציות הכספיות שמחילה רשות ניירות ערך על מפירי החוק, סנקציה בגין אי מינוי דירקטורים חיצוניים על-פי המנגנון המוצע.

7. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי (המשך)

חקיקה והצעות חוק (המשך)

(י) מסמכי עקרונות בנק ישראל

ביום 11 ביולי 2013 פרסם הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל את המסמכים הבאים בנושא רישוי תאגיד בנקאי ומבנה ההחזקה בו:

עקרונות לביזור גרעין שליטה בבנק:

המסמך מפרט את העקרונות למכירת גרעין השליטה בבנק באופן מבוזר, כך שאף אחד מהרוכשים לא יחזיק יותר מ-5% מאמצעי השליטה בבנק, תוך תיאום מראש עם בנק ישראל לצורך החלפת היתר השליטה בהיתר החזקה באמצעי שליטה בבנק לתקופת מעבר, במהלכה ימכרו אמצעי השליטה שבידי בעלי שליטה מעבר לשיעור של 5%. באופן זה, חברי קבוצת השליטה לשעבר לא ימשיכו לשלוט בבנק בפועל, למרות ביטול היתר השליטה וזאת לאור העובדה שבתקופת המעבר הם עדיין יחזיקו בשיעור משמעותי של אמצעי שליטה בבנק. חברי קבוצת השליטה לשעבר יהיו רשאים לשתף פעולה ביניהם בעניין המכירה במהלך אותה התקופה.

עקרונות מנחים לקריטריונים ותנאים כללים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בגופים מפקחים:
המסמך נערך בשיתוף עם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ומכיל רשימה של עקרונות מנחים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בגופים מפקחים, קרי גופים הפועלים בשוקי הכספים וההון. מטרת המסמך להוות בסיס לקביעת מסגרת מפורטת של קריטריונים ותנאים למתן היתר שליטה, על מנת ליצור מידה של הרמוניזציה ואחידות בבחינת מבקשי היתר שליטה בגופים מפקחים.

עקרונות ותנאים כללים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי:

במסמך מפורטים קווים מנחים שיושמו בפועל בנוגע למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, תוך הפעלת שיקול דעת בהתאם לנתוני התאגיד הבנקאי ובעלי השליטה הפוטנציאליים. המסמך מפרט את הקריטריונים המשמשים בסיס לבדיקת חוסנו הפיננסי של מבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, וכן את הקריטריונים לגבי בחינת הנושאים השונים הנכללים בהיתר, לרבות קיומו של גרעין שליטה קבוע ויציב, דרך החזקת אמצעי השליטה והגבלות שונות על בעלי ההיתר.

(יא) הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 19) (הודעה ללקוח על נקיטת פעולה לגבי הלוואה), התשע"ב-2012

הצעת החוק מציעה לחייב מוסד בנקאי למסור ללקוח או ערב, הודעה בכתב בטרם העמדת הלוואה לפירעון מיידי או בטרם נקיטה בהליכים משפטיים בשל אי עמידה בתנאי ההלוואה. הצעת החוק אושרה בוועדת הכלכלה של הכנסת וצפויה לעלות למליאת הכנסת לאישור בקריאה שניה ושלישית.

(יב) הצעת חוק להסדרת פעילות חברות דירוג האשראי, התשע"ג-2013

הצעת החוק מציעה להסדיר בחקיקה את פעילות חברות הדירוג תוך קביעת תנאים הנדרשים לפעילותה של חברת דירוג וביצוע הדירוג. בהצעת החוק מוצע לקבוע הוראות שונות הנוגעות להבטחת עצמאותן של חברות הדירוג. הצעת החוק אושרה בוועדת הכלכלה של הכנסת וצפויה לעלות למליאת הכנסת לאישור בקריאה שניה ושלישית.

(יג) פניית מועצת הרשות הממשלתית למים ולביוב - טיוטה להערות הציבור בדבר הכוונה לקבוע כללי תאגידי מים וביוב (ייעוד רווחים) לעניין תנאים לאישור חלוקת דיבידנד לבעלי מניות בתאגידי מים וביוב

מועצת הרשות הממשלתית למים ולביוב פרסמה פניה לציבור בהזמנה להשמיע עמדתו בדבר כוונה לקבוע את כללי תאגידי מים וביוב הנדונים. הכללים עתידים להסדיר את התנאים המוקדמים למתן אישור הממונה על תאגידי המים והביוב לביצוע חלוקה על ידי התאגיד. תכלית הכללים הינה להבטיח כי חלוקת דיבידנד על ידי תאגידי המים והביוב לא תפגע ביציבותם הכלכלית של התאגידיים ולא תגרום לזליגת כספים המיועדים לעמידה בדרישות שנקבעו לתאגידיים לרבות עמידה בתכנית ההשקעות ונורמות התפעול.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

7. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי (המשך)

חקיקה והצעות חוק (המשך)

(יד) הקלות בתחום התשקיפים

ביום 3 בפברואר 2014 אישרה ועדת הכספים של הכנסת מספר הקלות בתחום התשקיפים, במסגרת תיקון תקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005, תקנות ניירות ערך (תקופה להגשת הזמנות לניירות ערך המוצעים בתשקיף), התשס"ו-2005 ותקנות ניירות ערך (תנאים להצעה על פי תשקיף מדף), התשס"ו-2005. במסגרת התיקון לתקנות הנ"ל, נקבעו מספר הקלות בהן: הארכת תקופת תשקיף המדף מ-24 חודשים ל-36 חודשים (תיקון זה עשוי להיות רלוונטי עבור חברת הבת אשר פרסמה תשקיף מדף המסתיים במאי 2014). במקביל לביטול החובה לכלול תיאור ניירות ערך בתשקיף המדף וביטול הצורך במינוי נאמן וצירוף שטר הנאמנות, כל עוד אין הנפקה בפועל מכוח התשקיף (הקלות אלו טרם אושרו בועדת הכספים), נקבעה חובה לפרסם את טיוטת שטר הנאמנות שני ימי עסקים לפחות קודם לפרסום דוח הצעת המדף. כן בוטלה החובה לכלול בדוח הצעת מדף דיווחים שפרסם התאגיד ממועד פרסום התשקיף עד מועד פרסום דוח הצעת המדף ויראו את הדיווחים כמצורפים אוטומטית לדוח הצעת המדף.

(טו) תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה) (תיקון), התשע"ג - 2013

ביום 14 בינואר 2013, פורסם תיקון לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), לפיו תקנות אלו יחולו גם על החלטה לכינוס אסיפה כללית בחברה ציבורית שעל סדר יומה קביעת מדיניות תגמול לנושאי משרה.

8. הסכמים מהותיים

לעניין ההסכמים המהותיים של הבנק ראה תיאור מגזרי הפעילות בסעיף ד' לעיל.

9. הליכים משפטיים

הבנק צד להליכים משפטיים שונים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשה לאישור תביעה נגזרת, שנקטו נגדו בעלי מניות בבנק או צדדים שלישיים אחרים. הנהלת הבנק בוחנת את ההליכים המשפטיים, על בסיס חוות דעת משפטיות, לצורך קבלת החלטה על ביצוע הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים בגין הליכים אלה, ככל הנדרש.

לפירוט לגבי הליכים משפטיים ראה ביאור 18 לדוחות הכספיים.

בחודש דצמבר 2012 אישר דירקטוריון הבנק תכנית אסטרטגית לשנים 2013-2015 (להלן - "התכנית").

ההנחה בתכנית האסטרטגית לשנים 2013-2015 הינה שלא יחולו שינויים בתקופה זו בנוגע לשליטה בבנק. במקרה של שינוי בשליטה, יהיה צורך לעדכן את הכיוונים האסטרטגיים בהתאם לכך.

התוכנית האסטרטגית מתייחסת הן לפעילות המסחרית, הן לפעילות הניהול הפיננסי והן לניהול הסיכונים של הבנק. מבחינת הפעילות המסחרית, המטרה הינה שמירה על מעמדו של בנק דקסיה ישראל כשחקן מרכזי במגזר המוניציפאלי, ולהבטיח את מעמדו כשחקן חשוב עבור הרשויות המקומיות, תוך שמירה על רמת המרווחים המסחריים שלו. צפויה ירידה זמנית בפעילות תחום האשראי לטווח הארוך וכתוצאה מכך, הצמיחה בתיק האשראי לטווח הארוך תהיה מוגבלת וההתמקדות תישאר בלקוחות הקיימים של הבנק. כמו כן, הבנק יבחן דרכים להרחבת פוטנציאל גביית העמלות בתחום השירותים שהוא מעניק מעבר לתחום האשראי ויפעל לשמר את פרופיל הסיכון השמרני של תיק האשראי שלו.

המרכיבים והיעדים העיקריים של הבנק בתחום הניהול הפיננסי הינם להישאר עצמאי בכל הנוגע לאסטרטגיית גיוס הכספים שלו, להסתמך באופן מלא על השוק הישראלי המקומי, לשמר את דירוג האשראי הקיים של הבנק, כאשר מרווחי ההנפקה של הבנק צפויים להישאר דומים לאלו של מנפיקים אחרים בעלי דירוג אשראי הזהה לבנק. ימשכו המאמצים לגיוון סוגי המפקדים לטווח הקצר תוך שמירה על רמת הפיקדונות הקיימת. מדיניות ה-ALM (ניהול נכסים והתחייבויות) תתמקד בשמירה על רמת סיכונים שוק נמוכה בשנים הבאות ולא צפוי גידול בהכנסות ALM בתקופת התכנית.

המרכיבים והיעדים העיקריים של הבנק בתחום ניהול הסיכונים כוללים המשך ההתמקדות בניהול סיכונים נאותה ושמרנית בשנים 2013-2015. לא צפויה כל סטייה מרמת הסיכונים הנוכחית בסיכונים שוק ואשראי בשנים הבאות. הבנק פועל לשילוב והטמעת הוראות בנק ישראל הנגזרות מתקנות באזל III.

האסטרטגיה העסקית של הבנק מבוססת על עוצמות הבנק ובהן מבנה פעילות וניהול סיכונים שמרניים, לרבות תיק נוסטרו המושקע באג"ח ממשלת ישראל בלבד, והיעדר חשיפה למוקדי המשבר הפיננסי של 2008 ולמשבר הנוכחי באיזור האירו, רמת הון גבוהה, מעמד מוביל במתן אשראי לרשויות המקומיות ותאגידי מים וביוב, היכרות עמוקה וניסיון עשיר בעבודה מול הסקטור המוניציפאלי, נאמנות הלקוחות, פעילות בסקטור המאופייין בסיכונים אשראי נמוכים, מערך בטחונות ומקורות סילוק, מערכת יחסים וחוזים עם המדינה, הוצאות תפעול נמוכות, יכולת עצמאית לגיוס מקורות בשוק המקומי, ידע וכלים מקצועיים מחברת האם, זמן תגובה מהיר ורישיון בנקאי מלא. בפני הבנק ביישום האסטרטגיה שלו ניצבים מספר אימונים: עלייה במרווחי הגיוס והתחרות הקיימת והפוטנציאלית מול בנקים אחרים, מגמה של ירידה בביקוש לאשראי מצד רשויות מקומיות והקושי להמשיך התרחבות בתחומי הפעילות הקיימים לאור עמדת ההובלה של הבנק בשוקי האשראי לרשויות מקומיות ותאגידי מים. כמו כן, יש לציין את רמת התשואות הנמוכה בראייה היסטורית באג"ח ממשלתיות ואימונים הנגזרים מהסביבה הגיאוגרפית. בנוסף קיימת אי וודאות לגבי השליטה בבנק לאור הודעות קבוצת דקסיה, ראה סעיף א' לעיל. כחולשות ניתן למנות את התמקדות הבנק באשראי ישיר בעיקר לסקטור אחד, פעילות בשוק תחרותי מול בנקים ומוסדות פיננסיים, השקעות פיתוח נדרשות, הגבוהות יחסית לגודל הבנק, במערכות בקרה וכמענה לדרישות רגולטוריות, אי הוודאות כאמור לגבי השליטה של DCL בבנק והיעדר מערך סינוף. בנוסף, המגבלות על חבות של לווה ושל קבוצות לווים, כפי שהוגדרו בהוראת בנק ישראל 313 עשויות להשליך על מידת ההתרחבות של הבנק, בפרט לאור אי קבלת כתבי שיפוי חדשים מחברת האם החל משנת 2013, ראה פירוט נוסף בסעיף ד'(1) לעיל. כמו כן, לבנק עלויות גיוס גבוהות יחסית הנובעות מהתבססות על מקורות ממשקיעים מוסדיים ורשויות מקומיות והיעדר מקורות קמעונאיים, דבר היוצר ריכוזיות של מקורות המימון של הבנק.

בתקופה הנסקרת קיים הדירקטוריון דיונים אסטרטגיים בנוגע לכיווני התפתחות אפשריים של הבנק. מספר רעיונות הוצגו כאשר היעד הינו להגדיל את הכנסות הבנק תוך שמירה על פרופיל הסיכון הקיים של דקסיה ישראל. הדירקטוריון אישר, ברמת העיקרון, להתקדם בתחומי הפעילות החדשים, הכוללים מימון פרויקטים בינוניים/קטנים לספקים/חברות בסקטור המוניציפאלי, מימון ישיר של ספקים/קבלנים במגזר המוניציפאלי, שינוי בניהול הנזילות באמצעות הגדרה מחדש של המח"מ הממוצע של פיקדונות, והגדלת סכום תיק ניירות הערך שהבנק מחזיק. ההתקדמות כפופה לקבלת האישורים הרלוונטיים וחוות דעת של ניהול סיכונים, ובמהלך התקופה הנסקרת החל הבנק ביישום השינוי האמור בניהול הנזילות ועסק בהיערכות ובדיקות מקדמיות בנוגע ליתר תחומי הפעילות החדשים הנ"ל. בחודש ינואר 2014 אישר דירקטוריון הבנק את תקציב הבנק לשנת 2014, אשר כולל, בין השאר, התייחסות לנושאים האמורים.

10. אסטרטגיה עסקית וגורמי סיכון (המשך)

גורמי הסיכון הנובעים מהסביבה הכללית ומהענף בו פועל הבנק הינם במספר מישורים:

בסיכונים הנובעים מהענף ניתן למנות את עצם התלות בסקטור המוניציפאלי. סיכון זה יכול להתבטא הן דרך היקף הפעילות והן מבחינת סיכויי אשאי.

סיכויי המאקרו הדומים בעיקרם לסיכונים הקיימים במערכת הבנקאית בכלל - מפורטים בהרחבה בסעיף ה'1 בדוח הדירקטוריון הדין בניהול הסיכונים.

סיכויי אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות (מהוות מרכיב במסגרת הסיכון התפעולי):

כשל במערכות התפעוליות או במערכות אבטחת המידע, או במערכות של שותפים עסקיים כולל כתוצאה ממתקפות סייבר, עלולות לפגוע במהלך התקין של עסקי הבנק לגרום לחשיפת מידע ובצוע שימוש אסור במידע זה, לפגוע במוניטין הבנק, ניהול נדילות את העלויות ולגרום להפסדים. כל כשל שכזה עלול להיות בעל השפעה שלילית על עסקי הבנק, מצבו הפיננסי והתוצאות הנובעות מתפעול.

בהתייחס לתשתיות פיזיות שתומכות בתפעול השוטף, נקט הבנק באמצעים ליישם אמצעי אבטחת מידע שונים, מערכות גיבויים הולמות לדעת הבנק ואמצעים נוספים. יחד עם זאת יכולת הבנק לתפקד כהלכה עשויה להיות מושפעת על ידי הפרעה / שיבוש של תשתיות אלו. המערכות השונות בהן עושה הבנק שימוש (מערכות פיננסיות, בנקאיות, הנהלת חשבונות, ניהול נדילות וכדומה) עלולות שלא לתפקד או לתפקד בצורה בלתי נאותה כתוצאה ממספר גורמים שבחלקם אינם בשליטת הבנק ואשר עלולים לגרום לחוסר או פגיעה ביכולת הבנק לעבד פעולות בנקאיות ולספק שירותים.

הבנק מתייחס לאיומים הקיימים ומשפר דרך קבע את מעגלי ההגנה לאבטחת מידע הקיימים בבנק ואת יכולתו להמשכיות עסקית והתאוששות מאסון. בביצוע מיקור חוץ, נדרשים הספקים לחתום על סודיות כלפי הבנק, לספקים רגישים נדרשת גם מחויבות בהסכם מולם לכך שישתפו פעולה עם מבקר הבנק (ועם מנהל אבטחת המידע) במידה וידרשו. לאתר הגיבוי בוצעה בדיקה לגבי רמת האבטחה הפיזית הקיימת במקום. במסגרת הביטוח הבנקאי הנרכש על ידי הבנק, קיים כיסוי ביטוחי לנזקים מסוימים לבנק ולצדדים שלישיים העשויים לנבוע מתקיפות קיברנטיות. הכיסוי הביטוחי כפוף לתנאי הפוליסה, גבולות האחריות בה, חריגה, ולהשתתפות עצמית, כמפורט בפוליסה.

סיכויי אבטחת המידע התעצמו מאוד בשנים האחרונות, בחלקן כפועל יוצא מקיום טכנולוגיות חדשות והתמקצעות בתחום, השימוש באינטרנט והשימוש בתקשורת לקשר למול הבנק והגידול במורכבות והפעילויות בתחום מצד ארגוני פשע מאורגן, האקרים, טרוריסטים וגופים נוספים, בכלל זאת מדינות שונות. התפעול בבנק מבוסס על עיבוד מאובטח (הגישה למערכות מוגבלת ומאובטחת) ומבוצע שימוש בהצפנה בהעברת מסרים בנקאיים.

הבנק צופה כי מערכות הבנק ימשיכו וישמשו כיעד להתקפות סייבר, וירוסי מחשב, קוד זדוני, התקפות פשינג וסוגי התקפות ושיטות נוספים שעלולות לגרום להפרעות בתפקוד, לחשוף מידע פרטי או סודי של לקוחות הבנק או להפריע לתפעול הבנקאי.

למרות שעד כה, לא חווה הבנק הפסדים כתוצאה ממתקפות סייבר או ליקויי אבטחת מידע אחרים, לא קיימת ערובה לכך שלא יגרמו הפסדים מעין אלו בעתיד. הסיכון והחשיפה של הבנק לנושאים אלו יישארו תחת בחינה בבנק בין היתר מאחר ואיומים אלו מתעדכנים ומתחדשים. כתוצאה מכך אבטחת סייבר וההמשכיות בפתוח בקרות אבטחת מידע ותהליכים ופרקטיקות שמטרתם להגן על מערכות הבנק, המחשבים, התוכנה, הנתונים והרשתות מפני התקפה, נזק או גישה בלתי מורשית יישארו בעדיפות עבור הבנק.

מאחר ומתקפות הסייבר ממשיכות להתפתח נדרש הבנק להקצות משאבים להגדלת האמצעים המונעים והמגלים שברשותו ולהתייחס לחולשות באבטחה הקיימת בארגון.

לבנק מנהל אבטחת מידע המועסק על ידי הבנק במיקור חוץ ואשר כפוף במישרין למנכ"ל הבנק. בנוסף פועל בבנק צוות היגוי לנושאי אבטחת מידע בראשות המנכ"ל ובהשתתפות מנהלים נוספים בבנק הדין בנושאי אבטחת מידע בתדירות רבעונית.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

10. אסטרטגיה עסקית וגורמי סיכון (המשך)

להלן טבלה מרכזת של גורמי סיכון:

גורם הסיכון	השפעת הסיכון	
1	השפעה כוללת של סיכונים אשראי	נמוכה
1.1	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	נמוכה
1.2	סיכון בגין ריכוזיות ענפית*	בינונית
1.3	סיכון בגין ריכוזיות לווים / קבוצת לווים	נמוכה
2	השפעה כוללת של סיכונים שוק	בינונית
2.1	סיכון ריבית	בינונית
2.2	סיכון אינפלציה	נמוכה
2.3	סיכון שערי חליפין	אין
2.4	סיכון מחירי מניות	אין
3	סיכון נזילות	נמוכה
4	סיכון תפעולי	בינונית
5	סיכון משפטי	בינונית
6	סיכון מוניטין	בינונית
7	סיכונים נוספים הרלוונטיים לתאגיד הבנקאי	
7.1	סיכון אסטרטגי**	נמוכה
7.2	סיכון סביבתי	נמוכה
7.3	סיכון פירעון מוקדם	נמוכה
7.4	סיכון מרווח	נמוכה
7.5	סיכון התאוששות	נמוכה
7.6	סיכון מימון הנזילות***	בינונית
7.7	סיכון ציות	נמוכה
7.8	סיכון עסקי	נמוכה

* על אף ריכוזיות האשראי של הבנק בסקטור המוניציפאלי, הרי שלהערכת הבנק סיכון ריכוזיות זה הינו בינוני, וזאת לאור אופי פעילותו ואופי לקוחותיו, אשר הינם רשויות מקומיות ותאגידיים בשליטתם, להם קיימים מקורות הכנסה מגוונים וברמת יציבות וודאות גבוהה, תמיכת הממשלה ומערך ביטחונות חזק.

** סיכון אסטרטגי הוא הפסד נוכחי או עתידי של ערך, שנובע משינויים בסביבה העסקית, מהחלטות עסקיות שגויות, יישום לא הולם של החלטות או חוסר תגובה לשינויים בסביבת העסקים.

*** סיכון מימון הנזילות הוא למעשה סיכון התמחור מחדש (Re-pricing), כלומר, ההפסד (או העלות הנוספת) הצפוי כתוצאה מגידול במרווח הריבית של הבנק בעת מימון מחדש. בהנחה של פער מח"מ חיובי בין הנכסים להתחייבויות, גידול במרווח בעת המימון מחדש עלול להשפיע לרעה על הרווח של הבנק, מאחר והמימון מחדש יהיה במרווח גבוה יותר מהמימון המקורי של אותו נכס.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

11. מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

בעניין המדיניות החשבונאית בנושאי ניירות ערך, תביעות תלויות והפרשה להפסדי אשראי, ראה ביאור 2 לדוחות הכספיים.

12. איסור הלבנת הון ומימון טרור

איסור הלבנת הון

חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: "חוק איסור הלבנת הון") ו**צו איסור הלבנת הון** (חובות זיהוי, דווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001, (להלן: "הצו") שנחקק מכח חוק זה, קובעים שורה של הוראות החלות על הבנק. הצו מפרט את החובות המוטלות על תאגידים בנקאיים במישור איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור, בקשר לפעולות ושירותים המבוצעים על ידם. הצו קובע חובות זיהוי המוטלות על תאגידים בנקאיים בעת פתיחת חשבון והוספת בעל חשבון או נהנה וקובע תקופה מינימלית לשמירת מסמכי הזיהוי. עוד קובע חובות בדיקת פרטי זיהוי של צדדים לפעולה ברכוש אל מול פרטי הזיהוי של ארגוני טרור ופעילי טרור מוכרזים (המופיעים ב"רשימה"). כמו כן, הצו קובע חובת דיווח לרשות המוסמכת על פעולות בנקאיות בהיקפים מסוימים (אלא אם הפעולה נעשתה על ידי אחד מהגופים המפורטים בצו) ועל פעולות הנחזות בידי התאגיד הבנקאי כפעולות בלתי רגילות. הצו מפרט את פרטי הדיווח וקובע חובת שמירת מסמכי ההוראה לביצוע הפעולה שעליה דווח למשך תקופה מינימלית הקבועה בצו. עוד נקבע בצו כי תאגיד בנקאי צריך לנהל מאגר מידע ממוחשב שיקלו, בין היתר, מידע על מספרי החשבונות ופרטי הזיהוי של בעלי החשבון ולשמור את מסמכי ההוראה לביצוע הפעולה בהיקף מינימלי שנקבע גם אם לא חלה חובת דיווח על הפעולה. הבנק פועל בהתאם להוראות חוק איסור הלבנת הון והצו.

הוראה 411 להוראות ניהול בנקאי תקין עוסקת במניעת הלבנת הון, מימון טרור וזיהוי לקוחות. בהתאם להוראה, קבע דירקטוריון הבנק מדיניות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור ובנושא "הכר את הלקוח". בהתאם למדיניות זו, קבעה הנהלת הבנק נהלים בנושא "הכר את הלקוח" ונהלי מניעת הלבנת הון ומימון טרור.

בהתאם להוראות חוק איסור הלבנת הון, מינה הבנק אחריות למילוי החובות הקבועות בחוק. הוראה 411 קובעת כי האחראי יהיה חבר הנהלה או כפוף ישירות לחבר הנהלה כאמור. "האחריות" בבנק הינה קצינת הציות אשר הינה חברת הנהלה מורחבת וכפופה למנכ"ל הבנק.

הבנק פועל בהתאם להוראה 411 ובתיאום עם הגורמים האחראים בבנק ישראל.

ביום 31 בינואר 2013 התקבל בבנק מכתב המפקח על הבנקים שנענה לבקשת הבנק והרחיב את תנאי הפטור שניתן לבנק מניהול מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות בלתי רגילה בחשבונות לקוחותיו, כנדרש בסעיף 14(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411.

על פי תנאי הפטור החדשים, יכול הבנק לגייס פקדונות, ללא רכישת מערכת ממוחשבת כאמור:

א. פקדונות מהציבור עד לסך של 250 מליון ש"ח, כאשר "פקדונות הציבור" הוגדרו: למעט פקדונות של תאגיד בנקאי ותאגיד עזר, קרן נאמנות או חברה מנהלת קרן נאמנות, קופת גמל או חברה מנהלת לקופת גמל, מבטח, חברות ממשלתיות ורשויות מקומיות ותאגידים בשליטתן. יובהר כי מהגופים הנ"ל שאינם נופלים בהגדרת "פקדונות מהציבור" רשאי הבנק לגייס פקדונות ממליון ש"ח ומעלה ללא מגבלת היקף פקדונות.

ב. היקף פקדונות נוסף בסך 300 מליון ש"ח, שמיועד לתאגידים שההון העצמי שלהם עולה על 50 מליון ש"ח, ובלבד שהבנק לא ינהל למפקידים אלה חשבונות עו"ש אלא חשבונות פקדונות בלבד, וכן יפעל לכך שהכספים בחשבונות פקדון אלו ייכנסו מחשבון בנק ישראלי בלבד ויחזרו אליו בתום הפקדון לאותו חשבון בנק.

הפטור מותנה בתנאים נוספים: שלא יחול שינוי במאפייני פעילות הבנק, שהבנק יפעיל מנגנוני בקרה מפצים, לרבות דוחות בקרה ממוכנים, כמפורט בנהליו בנושא, ושהביקורת הפנימית תבחן מעת לעת את אפקטיביות הבקורות ותהליכי הניטור המיושמים בבנק לאיתור פעילות בלתי רגילה. כמו כן נקבע לפטור המעודכן תוקף – עד ליום 31 בדצמבר 2014.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

12. איסור הלבנת הון ומימון טרור (המשך)

איסור הלבנת הון (המשך)

ביום 17 בפברואר 2013 פרסם בנק ישראל נוסח סופי של קובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411. התשובות הכלולות בקובץ מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראות החקיקה בנושא. הבנק פועל ליישום השינויים הנובעים מהפרשנות העדכנית של בנק ישראל.

ביום 29 באוקטובר 2013 אישרה ועדת חוק חוקה ומשפט תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור). נוסח סופי ומחייב של התיקון פורסם ביום 2.2.14 והתיקון ייכנס לתוקף ששה חודשים ממועד פרסומו. הבנק פועל ליישום התיקון לצו.

איסור מימון טרור

חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 (להלן – "חוק איסור מימון טרור") קובע שורה של עבירות פליליות: איסור פעולה ברכוש למטרות טרור, איסור פעולה ברכוש טרור וחובת דיווח על פעולה ברכוש, וכן קובע פטור מאחריות פלילית, אזרחית או משמעטית וכן מאחריות בגין חובת סודיות, נאמנות או כל חובה אחרת לפי כל דין או הסכם, בשל אי עשיית פעולה ברכוש, מחדל אחר או פעולה שנעשו בתום לב כדי להימנע מעבירה על החוק, דיווח, גילוי, אי גילוי שנעשו בתום לב לצורך קיום הוראות החוק ופעולה בהתאם להנחיות המשטרה או להוראות שניתנו לפי תקנות ההגנה (שעת חירום), 1945.

החוק קובע כי האחראי למילוי חובות התאגיד הבנקאי ביחס לאיסור הלבנת הון יפעל גם לקיום החובות שיוטלו בצווים האמורים על התאגיד, ולהדרכת העובדים לקיום החובות ולפיקוח על מילוי, וכן קובע כי הסמכויות הנתונות לוועדה להטלת עיצום כספי שהוקמה לפי סעיף 13 לחוק איסור הלבנת הון יהיו נתונות לה גם לגבי מי שהפר את הוראות הצווים האמורים.

החוק קובע בין היתר כי עבירה לפי סעיפים 8 ו-9 לחוק איסור מימון טרור תהווה עבירת מקור על פי חוק איסור הלבנת הון, ההופכת רכוש שמקורו בעבירה, ששימש לביצועה או שאיפשר את ביצועה, ל"רכוש אסור" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון.

הבנק פועל בהתאם להוראות חוק איסור מימון טרור.

13. הוראה מס' 308 לניהול בנקאי תקין - קצין ציות

הוראה מס' 308 לניהול בנקאי תקין קובעת חובה למנות בבנק קצין ציות שהינו מנהל בכיר בתאגיד הבנקאי ואשר תפקידו לרכז את טיפול התאגיד הבנקאי בציות להוראות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת הון. ההוראה קובעת כי קצין הציות אחראי לסייע לדיירקטוריון ולהנהלה לקיים את אחריותם לציות הבנק, עובדיו ומנהליו, לכל דרישות החוק והדרישות הרגולטוריות בתחום הצרכני (יחסי בנק לקוח) ובתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור.

בהתאם להוראה קבע דיירקטוריון התאגיד הבנקאי את תוכנית הציות של הבנק. קצין הציות אחראי ליישום תכנית הציות ובמסגרת תפקידו מתאם בין המחלקות השונות בתאגיד הבנקאי, אשר אמורות לתמוך בביצוע תכנית הציות, והכל בהתאם לתוכנית עבודה של קצין הציות. על קצין הציות מוטלת החובה לקיים מעקב ודיווח למנהל הכללי של התאגיד הבנקאי בנושא הציות להוראות צרכניות.

הבנק פועל בהתאם להוראות בנק ישראל ולנהלי קבוצת דקסיה בתחום.

14. אחריות תאגידית

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 625, הבנקים נדרשים לפרסם דוח על אחריות תאגידית ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה הבנקאית. חברת האם, DCL, מפרסמת גילוי בנושא זה בדוחות הכספיים השנתיים שלה לציבור, לאחרונה לשנת 2012. הגילוי של החברה האם מתייחס לנושאי משאבי אנוש, סביבה ומידע חברתי וזאת כדי לפרט את הצעדים שנקטו והאסטרטגיות שאומצו להתחשב בהשלכה של פעילויותיה על עובדיה ועל הסביבה, וכדי למלא את מחויבותיה החברתיות לטובת התפתחות ברת-קיימא. את נוסח הגילוי המלא ניתן לראות בדוח הכספי של DCL, המפורסם באתר: www.dexia-creditlocal.fr/

מעבר לפעילות קבוצת דקסיה המתוארת בדוח האמור, בנק דקסיה ישראל מבצע מספר פעולות בתחום האחריות התאגידית המפורטות להלן:

סביבה

- במהלך 2013 ביצע הבנק תהליך של החלפת תאורה בשטחים הציבוריים בתאורת LED חסכונית, דבר שמביא להתייעלות אנרגטית בבנק.
- הבנק בוחן אפשרות למעבר להדפסה דו-צידית של הודעות שנשלחות ללקוח על מנת לחסוך בניר שהבנק צורך.
- הבנק בוחן אפשרות לשימוש בנייר משרדי A4 (ירוק) עבור המדפסות ומכונות הצילום.
- הבנק אוסף ומעביר את פסולת הנייר למחזור. הנייר היוצא מכלל שימוש (מסמכים, טפסים וכד') נאסף באופן סדיר ושיטתי ומועבר למחזור על ידי חברה חיצונית המתמחה בכך.

לקוחות

- במסגרת החשיבה על טובת לקוחותיו, הבנק בנה דוח יעודי המציג ללקוחותיו נתונים מרוכזים על פעילותם. הדוח מאפשר ללקוחות לקבל מבט-על של פעילותם הפיננסית, וזאת מעבר לדיווחים בהם מחויב הבנק מכח הדין.

חברה וקהילה

- הבנק נוהג לתרום כספים באופן שוטף לעמותות שונות, בהתאם למדיניות התרומות שנקבעה בבנק. על פי המדיניות, התרומות יינתנו לתאגידים רשומים כחוק, שאינם למטרות רווח, אשר פעילותם הינה, ככל שניתן, במסגרת ארצית ו/או אזורית. הסיוע יינתן לנושאי רווחה, בריאות, חינוך, חברה, תרבות ונושאים קהילתיים אחרים לקידום אוכלוסיות נזקקות ומיוחדות, ויכול שיעשה באמצעות שיתוף פעולה עם תאגידים אחרים במימון פרויקטים מיוחדים ומתמשכים במסגרת היעדים הנ"ל. בשנת 2013 תרם הבנק סך של 109 אלפי ש"ח.
- במהלך שנת 2013 נעשה בבנק מהלך של קידום נושא ההתנדבות והתרומה לקהילה. במסגרת זו איפשר הבנק לעובדיו להתנדב בארזת מוצרי מזון בתקופת החגים, באמצעות עמותת "לתת". בנוסף החל הבנק בפרויקט תרומה לקהילה במסגרת עמותת "שיעור אחר", במסגרתו מתנדבים עובדי הבנק ומעבירים שיעורים בתחום הפיננסי לתלמידי תיכון. במהלך שנת 2014 הבנק מתעתד לקחת חלק באירועי "יום המעשים הטובים" ולאפשר לעובדיו להתנדב לטובת הקהילה באחד הפרויקטים המוצעים.

14. אחריות תאגידית (המשך)

ממשל תאגידי

- הבנק אישר בדירקטוריון בשנת 2011 תכנית אכיפה פנימית, אשר עודכנה לאחרונה. בהתאם לתכנית מינה הבנק ממונת אכיפה פנימית אשר פועלת לסייע לדירקטוריון והנהלת הבנק לקיים את אחריותם לציות הבנק לכל דרישות דיני ניירות ערך, להקטין את ההסתברות להפרה של דינם אלו ולהביא לגילוי מוקדם של הפרות במידת שיתקיימו.
- ממונת האכיפה פועלת ליישום תכנית ההדרכה בתחום דיני ניירות ערך, לדירקטורים להנהלה ולעובדי הבנק, לרבות קיום הדרכה לעובדים חדשים. כמו כן, ממונת האכיפה מפיצה בשוטף עדכוני חקיקה ופסיקה ועדכונים רגולטורים אחרים בנושא אכיפה מנהלית – דיני ניירות ערך ודיני חברות.
- ממונת האכיפה מקיימת כחלק מתכנית העבודה שלה בקרות יזומות בנושא, וזאת מעבר לבקרות נוספות שהבנק מקיים באופן תקופתי בנושא.

קוד אתיקה מקצועית

לבנק קוד אתי שנכתב על ידי קבוצת דקסיה והותאם לחקיקה המקומית.

הקוד האתי מציג את הכללים והערכים שקבוצת דקסיה והבנק מחשיבים כחיוניים בניהול הנאות של פעילותם ולשמירה על המוניטין שלהם בארץ ובשוק הבינלאומי.

הקוד האתי מספק את המסגרת שבתוכה על עובדי הבנק לפעול. הוא פונה לכל עובדי הבנק ללא קשר לתפקידם או למיקומם בקבוצה הבנקאית ונועד להוות כלי מנחה במקרים בהם אין בהוראות הדין או בנהלי הבנק כדי לתת מענה לנסיבות מתעררות. למען הסר ספק, אין בקוד האתי כדי להקנות לצד שלישי כלשהו, זכות כלשהי כלפי הבנק או מי מעובדיו או נושאי המשרה שבו.

הקוד האתי מונה את העקרונות והערכים שעל עובדי הבנק לכבד:

- דבקות בדרישות חוקיות ורגולטוריות
- מניעת ניצול לרעה של שוק ההון
 - מניעת מניפולציה של השוק
 - איסור שימוש במידע פנים
- מקצוענות וחובה לשמירה על סודיות
- מהימנות וכיבוד הלקוחות
- הגנה על מידע
- מניעת ניגודי עניינים
- מינויים ותפקידים מחוץ לדקסיה
- נאמנות מקצועיות וכבוד הדדי לאנשים ודעות
- שיתוף פעולה במאבק בהלבנת הון ובמימון טרור
- Whistleblowing – מנגנון לחשיפת התנהגות לא אתית

עובדי הבנק מודרכים על הקוד האתי בעת קבלתם לבנק, ומאשרים אחת לשנה כי קראו אותו ופועלים על פיו. קצינת הציות בבנק מכהנת גם כנאמן אתיקה בבנק, ובמסגרת תפקידה היא אחראית ליישום הקוד האתי, להטמעתו, לרבות ביצוע הדרכה בתחומי אתיקה בבנק, לאכיפתו, ולדיווח תקופתי לדירקטוריון.

מדיניות מניעת ניגודי עניינים

הקוד האתי של הבנק קובע בין היתר את העקרון של מניעת ניגוד עניינים בין פעולות עובדי הבנק לבין ענייניהם הפרטיים. נהלי הבנק נכתבים גם הם מתוך מחשבה על מניעת ניגודי עניינים.

הבנק מקפיד על עקרון הפרדת תפקידים בעת קביעת המבנה הארגוני של הבנק וסמכויות יחידות שונות בבנק. מעבר לכך, עסקאות עם גורמים שונים, לרבות בעלי השליטה ואנשים קשורים, שעלולות ליצור מצב של ניגוד עניינים, מטופלות בהתאם להוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים. ראו לענין זה גם ביאור 20 לדוח הכספי.

14. אחריות תאגידית (המשך)

טיפול עובדים וסביבת העבודה

מדיניות הבנק הינה לטפח ולשמר את ההון האנושי הקיים, תוך קיום תרבות ארגונית להגיונות ללקוחות ולאתיקה בעסקים. יצוין כי כ- 75% מעובדי הבנק הינם אקדמאיים בעלי רקע בתחומי המשרות הרלוונטיות. קיימת מגמה של גידול בשיעור האקדמאיים בבנק בשנים האחרונות.

ככלל, הבנק מעודד את העשרת ידע עובדיו ושיפור מיומנותם המקצועית בנושאים רלוונטיים שונים ובכך גורם לשיפור רמת השירות ללקוח, הגדלת התפוקות והרחבת הידע של העובדים. כחלק מתוכנית הדרכה הקיימת בבנק המעודכנת מידי שנה ונהלי הבנק, הבנק שם דגש על השתתפות של עובדיו בימי עיון וכנסים, לימודים והשתלמויות בתחומים רלוונטיים מקצועיים, מקיים הדרכות בנושאים בנקאיים מקצועיים והדרכות העשרה לכלל עובדי הבנק.

הבנק קיים בשנים האחרונות סדנאות הנהלה וימי גיבוש על מנת להגביר את רמת התקשורת וחיזוק הקשר בין עובדי הבנק וליצור היכרות מעמיקה יותר בין העובדים לצורך עבודה צוותית משותפת.

לבנק קיימת מדיניות תגמול בהתאם להוראות הדין.

ככלל עובדי הבנק זכאים לתנאים הניתנים על פי הקבוע בדין ובכלל זה זכאות לחופשה שנתית, ימי מחלה ודמי הבראה, כמו גם לתנאים והטבות נוספות בדומה לתנאים הנלווים וההטבות הנוספות הניתנים על פי ההסכם הקיבוצי לעובדי הבנק וכמקובל.

לפרטים נוספים בנושא האמור, ראו פרק "הון אנושי" לעיל.

15. אכיפה מנהלית

חוק ניירות ערך מאפשר לרשות לבצע הליך אכיפה מנהלית בנוסף להליכי אכיפה פלילית. קצינת הציות מונתה על ידי דירקטוריון הבנק להיות הממונה על האכיפה. במסגרת תפקידה זה מסייעת קצינת הציות לדירקטוריון ולהנהלת הבנק לקיים את אחריותם לציות הבנק לכל דרישות דיני ניירות ערך. דירקטוריון הבנק אישר מדיניות תכנית ציות ואכיפה פנימית בתחום ניירות ערך שמטרתה למזער את החשיפה וההסתברות להתממשותם של אירועי כשל והפרה של דיני ניירות ערך, והבנק פועל בהתאם לתכנית זו.

16. הדירקטוריון וועדותיו (נכון למועד פרסום הדוח)

בדירקטוריון הבנק מכהנים כיום 9 דירקטורים. הדירקטוריון רשאי לפעול באמצעות ועדות, בנושאים שבהם הדין אינו אוסר על האצלתם לוועדות הדירקטוריון ובהתאם למגבלות שנקבעו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ובחוק החברות ותקנותיו.

הדירקטוריון קובע את תפקידי הוועדות ואת סמכויותיהן, וזאת בנוסף לתפקידים הקבועים בחוק או בהוראות המפקח על הבנקים.

ועדות הדירקטוריון מורכבות מדירקטורים בלבד. בכל ועדה לפחות 3 חברים. הרכב הוועדות נקבע בהתאם להוראות החוק הרלבנטיות, הוראות המפקח על הבנקים והוראות תקנון הבנק.

תפקידי הוועדות ודרכי עבודתן מפורטים בנהל עבודת הדירקטוריון שהינו נוהל פנימי של הבנק.

לפרטים נוספים על הדירקטורים המכהנים בבנק, ראה סעיפים 17 עד 20 להלן.

16. הדירקטוריון וועדותיו (נכון למועד פרסום הדוח) (המשך)

לדירקטוריון הבנק ארבע ועדות קבועות כמפורט להלן:

א. ועדת אשראי

בין תפקידיה: גיבוש המלצות, שיובאו לאישור הדירקטוריון, בדבר מדיניות האשראי של הבנק, אישורי הלוואות החורגות מתיאבון הסיכון לאשראי של הבנק ומסמכות ועדת אשראי הנהלה עסקית ובהתאם למדרג סמכויות האשראי ודיונים בנושאי נזילות, מימון, ניהול נכסים והתחייבויות וסיכונים אשראי, אישור תכנית עבודה של יחידת בקרת האשראי ודיון בהמלצות ועדת מוצרים חדשים בבנק.

הרכב הועדה:

בועדה 4 חברים, בראשות יו"ר הדירקטוריון.

הועדה מתכנסת במועדים הנקבעים מראש בתחילת השנה או בהתאם לזימון יו"ר הועדה. הועדה קיימה בשנת 2013 - 4 ישיבות מתוכן 3 ישיבות פרונטאליות וישיבה אחת באמצעי תקשורת (וידאו קונפרנס) ובנוסף התקבלה החלטה אחת ללא התכנסות פרונטאלית.

ב. ועדת ביקורת (ממלאת גם את תפקיד הועדה לבחינת הדוחות הכספיים החל מיום 11 באוקטובר 2012 וכן ממלאת את תפקיד ועדת עסקאות עם אנשים קשורים)

ועדת הביקורת הוקמה בהתאם להוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל, ובין תפקידיה: קיום דיונים בדוחות ביקורת שנעשו בבנק על ידי גורמי הביקורת והבקרה השונים, לרבות עמידה על ליקויים בניהול העסקי של הבנק, דיון בתכנית העבודה של המבקר הפנימי והמלצה בפני הדירקטוריון ביחס לתוכנית זו, אישור פעולות ועסקאות הטעונות אישור ועדת ביקורת לפי סעיפים 255 ו-268 עד 275 לחוק החברות, אישור מראש על עסקאות עם איש קשור כהגדרת המושג בהוראות המפקח על הבנקים, דיון במינויים מחדש של רואי החשבון החיצוניים או בהעברתם מתפקידם, אישור מראש של כל עסקה, לרבות הפרשה או מחיקת חוב, של הבנק עם אחר שלנושא משרה בבנק יש בה עניין אישי (כהגדרתו בחוק החברות), בסכום העולה על הסכומים המצוינים בהוראה מס' 312 של בנק ישראל, דיון והחלטה בנושאי שיפוי, פטור או ביטוח של דירקטורים או נושאי משרה בבנק שאינם דירקטורים, דיון ואישור עסקאות עם בעלי ענין בבנק בהתאם להוראות חוק החברות. ועדת הביקורת מתכנסת לפחות שש פעמים בשנה, ועל פי הצורך. לפחות אחת לשנה, מקיימת ועדת הביקורת ישיבה עם המבקר הפנימי לבדו, עם קצינת הציות ואחראית איסור הלבנת הון לבדה, עם היועצים המשפטיים לבדם, עם החשבונאי הראשי לבדו ועם מנהל הסיכונים הראשי לבדו. לפחות אחת לשנה, בטרם אישור הדוחות השנתיים לשנה קודמת, מקיימת ועדת הביקורת ישיבה עם ר"ח מבקר לבדו.

החל מיום 11 באוקטובר 2012, ועדת הביקורת ממלאת גם את תפקיד הועדה לבחינת הדוחות הכספיים. במסגרת תפקידה זה, מגבשת הועדה המלצות לדירקטוריון בקשר עם, בין היתר, הבקורות הפנימיות הקשורות לדיווח הכספי, שלמות ונאותות הגילוי והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים מהותיים. כן מדווחת הועדה לדירקטוריון על ליקוי או בעיה שהתגלו במהלך בחינת הדוחות.

הרכב הועדה:

בועדה 3 חברים. יו"ר הועדה הינה דירקטורית חיצונית בהתאם לחוק החברות ולהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ודירקטורית בלתי תלויה, הגב' ריית ארידור-יפה וכל חבריה הם דירקטורים חיצוניים (שני דירקטורים (כולל היו"ר) שהינם דירקטורים חיצוניים בהתאם לחוק החברות ולהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ובלתי תלויים ודירקטורית חיצונית בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "דירקטורים חיצוניים")). בועדה חברים כל הדירקטורים החיצוניים בבנק. הועדה קיימה בשנת 2013 - 22 ישיבות.

16. הדירקטוריון וועדותיו (נכון למועד פרסום הדוח) (המשך)

ג. ועדת תגמול (לשעבר ועדת שכר ותגמולים, לשעבר ועדת משאבי אנוש)

ועדת תגמול מאשרת וממליצה לדירקטוריון, בין היתר, בנושאים שלהלן: מדיניות תגמול ושכר של העובדים בבנק ועדכונה, לרבות בחריגות ממדיניות זו, ככל שיהיו, מתן מענק כולל לעובדי הבנק, וזאת בין היתר, בהתחשב בתוצאות העסקיות של הבנק באותה שנה, תנאי ההעסקה והפרישה של נושאי משרה וכן בדבר המענק המגיע להם בהתאם למדיניות התגמול ותוכנית המענקים לנושאי משרה, כמפורט בביאור 15 בדוחות הכספיים, תנאי העסקתם של חברי הדירקטוריון והמבנה הארגוני שלו.

הרכב הועדה:

בועדה 3 חברים. יו"ר הועדה, מר בנימין בן שוהם, הינו דירקטור חיצוני בהתאם לחוק החברות ולהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ודירקטור בלתי תלוי. כל חבריה הם דירקטורים חיצוניים (שני דירקטורים (כולל היו"ר), הינם דירקטורים חיצוניים בהתאם לחוק החברות ולהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ובלתי תלויים וכן דירקטורית חיצונית בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "דירקטורים חיצוניים"). בועדה חברים כל הדירקטורים החיצוניים בבנק. הועדה קיימה בשנת 2013 - 25 ישיבות.

ד. ועדת ניהול סיכונים

הועדה דנה וממליצה לדירקטוריון בין היתר בנושאים: תהליך ה-ICAAP בבנק ודוח ה-ICAAP והלימות הקצאת ההון לסיכונים השונים של הבנק, תיאבון הסיכון של הבנק והמדיניות המוצעת בנושא החשיפה של הבנק לסיכונים השונים, בדוחות הרבעוניים בגין סיכונים שוק וסיכונים אשראי, לרבות בנושאי חשיפות הבנק ביחס למגבלות, סוגיות שזוהו, המלצות לטיפול ותוצאות המעקב אחר הטיפול בבעיות שזוהו, לפני הדיון בהם בדירקטוריון, בחינת הסיכונים והפעילויות הכרוכות בפעילות החדשה, בסקרי סיכונים שמבוצעים בבנק, לדון ולהמליץ לדירקטוריון במסגרת הכוללת של מבחני הקיצון לכל תחומי הסיכון של הבנק, בכל דיווח אחר שמגיש מנהל הסיכונים הראשי בבנק (או פונקציית ניהול הסיכונים בבנק) לדירקטוריון, קודם לדיון בו בדירקטוריון. כמו כן הועדה מקבלת, אחת לשנה, דיווח מפונקציית ניהול הסיכונים בבנק על אפקטיביות תהליכי ניהול הסיכונים בבנק.

הרכב הועדה:

בועדה 3 חברים, בראשות יו"ר הדירקטוריון. חברים נוספים בועדה הינם שני הדירקטורים החיצוניים של הבנק שמונו בהתאם לחוק החברות.

הועדה מתכנסת אחת לרבעון ועל פי הצורך.

הועדה קיימה בשנת 2013 - 9 ישיבות (כולל 2 ישיבות בוידאו קונפרנס).

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

17. חברי דירקטוריון הבנק ביום פרסום דוח זה הינם:

שם הדירקטור	התעסקותו העיקרית
ז'אן-פרנסואה פושו (יו"ר הדירקטוריון)	International Subsidiaries Management, Dexia Credit Local, Paris, France
משה קלצ'ין (סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון)	סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון בבנק יו"ר דירקטוריון חברת מפעלי ביוב וטיהור ירושלים בע"מ.
Catherine Anne Deloutre	Area Manager at Dexia Credit Local, Paris, France
בנימין בן שהם	משמש כדירקטור בבי"ח הרצוג ירושלים וכן יועץ חיצוני לחברות שונות.
רוית ארידור-יפה	ראש תחום ציות, בקרה וניהול סיכונים, יועצת משפטית, אדמונד דה רוטשילד (ישראל) בע"מ.
משה גילצר	גזבר עיריית תל-אביב-יפו.
לילך מורגן	מנכ"לית החברה הכלכלית ערד.
נאהד ח'אזם	יו"ר ועדת תכנון ובנייה גבעות אלונים.
משה אבוטבול	ראש עיריית בית-שמש.

בשנת 2013 קיים הדירקטוריון 19 ישיבות דירקטוריון, מתוכן 10 ישיבות פרונטאליות ו- 5 ישיבות באמצעי תקשורת (וידאו קונפרנס או טלפונית) ובנוסף התקבלו 4 החלטות ללא התכנסות פרונטאלית. כן התקיימו 60 ישיבות של ועדות הדירקטוריון (3 מתוכן בוידאו קונפרנס) ובנוסף החלטה אחת ללא התכנסות.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

18. פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק

- (1) שמו: Jean-Francois Pouchous
- (2) מס' הזיהוי שלו: 14AC17618 (דרכון צרפתי)
- (3) תאריך הלידה שלו: 3.8.68
- (4) מענו להמצאת כתבי בית-דין: 1, Passerelle des Reflets 92913 Paris, FRANCE
- (5) הנתיבות שלו: צרפתית
- (6) חברות בועדות הדירקטוריון: יו"ר ועדת אשראי ויו"ר ועדת ניהול סיכונים
- (7) האם הוא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: איננו דח"צ.
- (8) האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן.
International Subsidiaries Management, Dexia Credit Local, Paris France.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטור בתאגיד: 18 בדצמבר 2012
- (11) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות:
השכלה:
Masters degree in Business Management, Audencia Business School, Nantes-France
Post graduate with audit specialization, Institute de Gestion de Rennes, Rennes-France
התעסקות:
כיום:
International Subsidiaries Management, Dexia Credit Local, Paris-France.
Director in Dexia Sabadell S.A., Director in Dexia Management Services Limited, Chairman of the Board of Genebus Lease, Director in CLF Marne la Vallee.
בעבר:
Deputy Head of Public Finance International Network, Dexia Credit Local, Paris-France
Director in Dexia Kommunalkredit Bank A.G.
Director of Internal Audit, Financial Security Assurance (Dexia subsidiary), New-York-USA
Director in Dexia Israel Bank Ltd., Director in Dexia Israel Issuance Ltd., Director in Dexia Credito Local Mexico, S.A. DE C.V., Director in Infrastructure Finance Corporation Ltd., Director in Assured Guaranty Europe Ltd., Director in Dexia Real Estate Capital Market Inc.

(12) האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

18. פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק (המשך)

- (1) שמו: משה קלצ'ין
- (2) מס' הזיהוי שלו: 05493102/7
- (3) תאריך הלידה שלו: 23 בנובמבר 1957
- (4) מענו להמצאת כתבי בית-דין: האתרוג 40, גבעת-זאב.
- (5) הנתיבות שלו: ישראלית
- (6) חברותו בוועדות הדירקטוריון: חבר ועדת אשראי
- (7) האם הוא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: איננו דח"צ.
- (8) האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן, עובד של התאגיד.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטור בתאגיד: 20 באוגוסט 1997
- (11) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

תואר ראשון בכלכלה האוניברסיטה העברית ירושלים.

התעסקות:

כיום:

סגן ומ"מ יו"ר דירקטוריון בנק דקסיה ישראל בע"מ.
יו"ר דירקטוריון חברת מפעלי ביוב וטיהור ירושלים בע"מ.
דירקטור בחברת השתתפויות בנכסים בע"מ.
דירקטור בחברה לתרבות ישראל בע"מ.

בעבר:

יו"ר דירקטוריון חברת הגיחון בע"מ - תאגיד הביוב והמים של ירושלים.
האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

- (1) שמה: Catherine Anne Deloutre
- (2) מס' הדרכון שלה: 10CX58306
- (3) תאריך הלידה שלה: 3 בפברואר 1966
- (4) מענה להמצאת כתבי בית-דין: 1, Passerelle des Reflets 92913 Paris, FRANCE
- (5) הנתיבות שלה: צרפתית
- (6) חברותה בוועדות הדירקטוריון: אין.
- (7) האם היא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: איננה דח"צ.
- (8) האם היא דירקטורית שהחברה רואה אותה כבעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם היא עובדת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן.
Area Manager at Dexia Credit Local, Paris, France
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטורית בתאגיד: 6 ביולי 2010
- (11) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

דוקטורט (DEA) בכלכלה מוניטרית ותואר שני בכלכלה:

Universite de Limoges, Faculte de Droit et Sciences Economiques, Limoge, France

התעסקות:

כיום:

Director at Dexia Israel Issuance Ltd.
Area Manager at Dexia Credit Local, Paris, France

בעבר:

Deputy Model Manager, Dexia Credit Local, Paris, France
האם היא בת משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

18. פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק (המשך)

- (1) שמו: בנימין בן שהם
- (2) מס' הזיהוי שלו: 728356-7
- (3) תאריך הלידה שלו: 16 באפריל 1941
- (4) מענו להמצאת כתבי בית-דין: ז'בוטינסקי 40, גבעתיים.
- (5) הנתיבות שלו: ישראלית
- (6) חברותו בועדות הדירקטוריון: יו"ר ועדת שכר ותגמולים, חבר ועדת ביקורת, חבר ועדת אשראי וחבר ועדת ניהול סיכונים.
- (7) האם הוא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: כן. דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית.
- (8) האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטור בתאגיד: 13 בספטמבר 2006
- (11) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

תואר ראשון במנהל עסקים- בוגר האוניברסיטה העברית: שלוחת ת"א - המכון לפיריון העבודה.

התעסקות:

כיום:

דירקטור בי"ח הרצוג בירושלים ויועץ חיצוני לחברות שונות.

בעבר:

דירקטור בחברת "אורתם סהר הנדסה בע"מ".

(12) האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

- (1) שמו: נאהד ח'אזם
- (2) מס' הזיהוי שלו: 058158403
- (3) תאריך הלידה שלו: 25 בנובמבר 1962
- (4) מענו להמצאת כתבי בית-דין: ת.ד. 730, שפרעם 20200.
- (5) הנתיבות שלו: ישראלית
- (6) חברותו בועדות הדירקטוריון: אין.
- (7) האם הוא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: איננו דח"צ
- (8) האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטור בתאגיד: 22 באפריל 2010
- (11) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

תואר שני בניהול עסקים, אוניברסיטת דרבי.

בוגר מינהל עסקים בינלאומי, אוניברסיטת המברסייד

לימודי תעודה במינהל עסקי בכיר, אוניברסיטת חיפה

התעסקות:

כיום:

יו"ר ועדת תכנון ובנייה גבעות אלונים

בעבר:

ראש עיריית שפרעם

מנהל סניף מרכזי נצרת – בנק ערבי ישראלי (2005-2008)

(12) האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

18. פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק (המשך)

- (1) שמו: משה אבוטבול
- (2) מס' הזיהוי שלו: 059695213
- (3) תאריך הלידה שלו: 14 ביולי 1965
- (4) מענו להמצאת כתבי בית-דין: רח' רבנו חיים הלוי 3, בית-שמש.
- (5) הנתיבות שלו: ישראלית
- (6) חברותו בוועדות הדירקטוריון: אין.
- (7) האם הוא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: איננו דח"צ
- (8) האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: לא.
- (9) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטור בתאגיד: 10 ביוני 2010
- (11) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

תורנית.

התעסקות:

כיום:

ראש עיריית בית-שמש

יו"ר דירקטוריון – החברה העירונית לפיתוח בית-שמש בע"מ

בעבר:

חבר מועצת העיר וסגן ראש העיר וממלא מקומו (1993-2008)

(12) האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

- (1) שמה: רזית ארידור יפה
- (2) מס' הזיהוי שלה: 23888829
- (3) תאריך הלידה שלה: 31 באוקטובר 1968
- (4) מענה להמצאת כתבי בית-דין: שמגר 39, צהלה, תל אביב.
- (5) הנתיבות שלה: ישראלית
- (6) חברותה בוועדות הדירקטוריון: יו"ר ועדת ביקורת, חברת ועדת אשראי, חברת ועדת שכר ותגמולים, חברת ועדת ניהול סיכונים.
- (7) האם היא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: כן. דח"צ בעלת מיומנות חשבונאית ופיננסית ובעלת כשירות מקצועית.
- (8) האם היא דירקטורית שהחברה רואה אותה כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם היא עובדת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטורית בתאגיד: 8 בספטמבר 2005
- (11) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

בוגר במשפטים, בוגר בכלכלה וחשבונאות, מוסמך במשפטים-משפט מסחרי, מוסמך במינהל עסקים-מימון MBA עורכת דין ורואת חשבון (תואר ראשון+תואר שני)- אוניברסיטת ת"א

התעסקות:

כיום:

ראש תחום ציות, בקרה וניהול סיכונים יועצת משפטית, - אדמונד דה רוטשילד (ישראל) בע"מ.

(12) האם היא בת משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

18. פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק (המשך)

- (1) שמו: משה גילצר
- (2) מס' הזיהוי שלו: 055484737
- (3) תאריך הלידה שלו: 21 בספטמבר 1958
- (4) מענו להמצאת כתבי בית-דין: י"ד הבנים 61, פתח-תקווה.
- (5) הנתיבות שלו: ישראלית
- (6) חברות בועדות הדירקטוריון: אין.
- (7) האם הוא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: איננו דח"צ.
- (8) האם הוא דירקטור שהחברה רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטור בתאגיד: 26 ביולי 2007
- (11) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

בוגר בכלכלה ומנהל עסקים, מוסמך במינהל עסקים-מימון וניהול פיננסי- אוניברסיטת בר-אילן.

התעסקות:

כיום:

- גזבר עיריית תל-אביב-יפו.
דירקטור במפעל הפיס
דירקטור בחברה למשק וכלכלה של השלטון המקומי.
דירקטור ברשות לפיתוח כלכלי של תל-אביב-יפו
דירקטור בהיכלי הספורט
- (12) האם הוא בן משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

- (1) שמה: לילך מורגן
- (2) מס' הזיהוי שלה: 060255494
- (3) תאריך הלידה שלה: 25 ביוני 1952
- (4) מענה להמצאת כתבי בית-דין: מושב פארן, ד.ג. ערבה 86835.
- (5) הנתיבות שלה: ישראלית
- (6) חברותה בועדות הדירקטוריון: חברת ועדת ביקורת וחברת ועדת שכר ותגמולים.
- (7) האם היא דח"צ בעל מיומנות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית: איננה דח"צ (לפי חוק החברות)
- (8) האם היא דירקטורית שהחברה רואה אותה כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן.
- (9) האם היא עובדת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
- (10) תאריך תחילת כהונה כדירקטורית בתאגיד: 30 ביולי 2007
- (11) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

בוגר במינהל עסקים-משאבי אנוש ושיווק - המרכז האקדמי רופין, מוסמך במינהל עסקים - אוניברסיטת בן-גוריון בנגב

התעסקות:

כיום:

מנכ"לית החברה הכלכלית ערד.

בעבר:

מנכ"לית עיריית ערד.

- (12) האם היא בת משפחה של בעל עניין בתאגיד: לא

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

19. שינויים בהרכב ההנהלה והדירקטוריון

ביום 1 באפריל 2013, המבקר הפנימי, רו"ח יצחק ליפל, סיים את תפקידו בבנק, וזאת על רקע מינויו לתפקיד מבקר פנימי ראשי בחברה ממשלתית גדולה.

ביום 16 ביוני 2013 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר אילן האמל לתפקיד מבקר פנימי בבנק באמצעות מיקור חוץ, באופן זמני לתקופה של עד 3-4 חודשים ועד למינוי מבקר פנימי קבוע בבנק. מר אילן האמל מונה כמבקר פנימי לתקופה זמנית גם בחברת הבת של הבנק, דקסיה ישראל הנפקות בע"מ.

ביום 17 באוקטובר 2013, מונה רו"ח בנימין ליטינסקי לתפקיד מבקר פנימי בבנק, ומר אילן האמל, שכיהן כמבקר פנימי באופן זמני, סיים את תפקידו. רו"ח בנימין ליטינסקי מונה כמבקר פנימי גם בחברת הבת של הבנק, דקסיה ישראל הנפקות בע"מ, במקומו של מר אילן האמל.

ביום 9 ביולי 2013 הודיע בנק ישראל כי אינו מתנגד להארכת כהונתה של גב' לילך מורגן כדירקטורית חיצונית בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (יצוין כי הגב' מורגן אינה מכהנת כדירקטורית חיצונית בהתאם לחוק החברות). תקופת כהונתה הוארכה בשלוש שנים נוספות החל מ-1 באוגוסט 2013.

ביום 5 בפברואר 2014, התקבל בבנק מכתב מאת מרכז השלטון המקומי, בעל מניות יסוד ב' בבנק, שעניינו "בקשה למינוי דירקטורים מטעם מרכז השלטון המקומי בבנק דקסיה". על-פי האמור במכתב, מבקש מרכז השלטון המקומי למנות שני דירקטורים בדירקטוריון הבנק, חלף שני דירקטורים אשר מונו על-ידי מרכז השלטון המקומי בעבר: את מר ג'אקי ואקים, אשר יחליף את מר משה אבוטבול, ואת מר משה דולברג, אשר יחליף את מר נאהד ח'אזם. מינויים של מר ואקים ומר דולברג בבנק כאמור לעיל, כפוף לאישור או אי-התנגדות המפקח על הבנקים. עד קבלת התייחסות המפקח על הבנקים לבקשה למינוי כאמור, מר אבוטבול ומר ח'אזם ממשיכים לכהן כדירקטורים בבנק.

20. דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית

דירקטוריון הבנק קבע, בהתאם לסעיף 92(א)(12) לחוק החברות והנחיות המפקח על הבנקים, כי בדירקטוריון הבנק יכהנו לפחות 6 דירקטורים שהינם בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית כמשמעות המונח בסעיף 240 לחוק החברות (להלן - "המספר המזערי"). הדירקטור החיצוני בעל המומחיות החשבונאית והפיננסית המכהן בבנק, כנדרש על פי סעיף 240 לחוק החברות, וכן כל דירקטור חיצוני נוסף שהינו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, יכללו במניין הדירקטורים לצורך העמידה במספר המזערי.

כיום מכהנים בבנק שמונה דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין, בנוסף לדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, לפחות חמישית מכלל הדירקטורים בבנק יהיו דירקטורים בעלי ניסיון בנקאי. "בעל ניסיון בנקאי" יחשב כמי שכיהן במשרה בכירה בתאגיד בנקאי, או מי שאישר המפקח על הבנקים כבעל ניסיון מקביל.

20. דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית (המשך)

להלן שמות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית וניסיון בנקאי:

Jean-Francois Pouchous

יו"ר הדירקטוריון הינו בעל תואר מוסמך במינהל עסקים ומוסמך עם התמחות בביקורת. מכהן כ- International Subsidiaries Management ב- Dexia Credit Local. יו"ר ועדת אשראי ויו"ר הוועדה לניהול סיכונים של הבנק. הינו בעל ניסיון רב בתחום הפיננסי, החשבונאי והביקורת לאור תפקידיו השונים בקבוצת דקסיה ומניסיונו הקודם בחברת ראיית חשבון. ניסיונו זה מקנה לו בקיאות בסוגיות חשבונאיות האופייניות לתאגידים בנקאיים, הכנת דוחות כספיים ואישורם, בקרה פנימית בתאגידים והיכרות עם תפקידיו של רואה החשבון המבקר. בהתאם לעמדת הבנק, יו"ר הדירקטוריון הינו בעל ניסיון בנקאי.

משה קלצ'ין

סגן וממלא מקום יו"ר הדירקטוריון הינו בעל תואר B.A. בכלכלה ומכהן כיו"ר דירקטוריון חברת מפעלי טיהור וביוב ירושלים בע"מ. חבר בוועדת אשראי של בנק דקסיה ישראל בע"מ. בעל ניסיון עשיר בתחום הפיננסי והחשבונאי לאור היותו בעבר יו"ר דירקטוריון חברת הגיחון בע"מ – תאגיד הביוב והמים של ירושלים, גזבר המועצה המקומית גבעת זאב, גזבר עיריית ירושלים, וכן חבר המועצה המייעצת של בנק ישראל. לאור האמור לעיל הוא בקיא בסוגיות חשבונאיות האופייניות לתאגידים בנקאיים, תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם, בקרה פנימית בתאגידים והיכרות עם תפקידיו של רואה החשבון המבקר. בהתאם לעמדת הבנק, הינו בעל ניסיון בנקאי.

Catherine Anne Deloutre

הדירקטורית הינה בעלת תואר דוקטורט (DEA) בכלכלה מוניטרית ותואר שני בכלכלה. מכהנת כמנהלת אזורית ב- Dexia Credit Local. הינה בעלת ניסיון בתחום הפיננסי וניהול סיכונים לאור תפקידיה בקבוצת דקסיה. ניסיונה זה מקנה לה בקיאות בסוגיות חשבונאיות האופייניות לתאגידים בנקאיים, הכנת דוחות כספיים ואישורם, בקרה פנימית בתאגידים והיכרות עם תפקידיו של רואה החשבון המבקר. בהתאם לעמדת הבנק, הדירקטורית הינה בעלת ניסיון בנקאי.

בנימין בן שהם

הדירקטור החיצוני הינו בעל תואר B.A. במדעי החברה ומכהן כדירקטור בי"ח הרצוג בירושלים, כן משמש כיועץ חיצוני לחברות שונות. יו"ר ועדת שכר ותגמולים, חבר ועדת ניהול סיכונים, חבר ועדת הביקורת וחבר ועדת אשראי. בין תפקידיו בעבר כיהן כדירקטור לאומי קארד, כמנכ"ל בנק ערבי ישראלי וכן כסמנכ"ל בנק לאומי לישראל וכן כדירקטור חיצוני בחב' "אורתם סהר הנדסה בע"מ". תפקידים אלו מקנים לו ניסיון עשיר בתחום הפיננסי, בהיכרות עם תפקידיו של רואה החשבון המבקר ובתחום הבקרה הפנימית. בהתאם לעמדת הבנק, הדירקטור הינו בעל ניסיון בנקאי.

רית ארידור יפה

הדירקטורית החיצונית הינה בעלת תואר בוגר במשפטים ומוסמך במשפט מסחרי, תואר בוגר בכלכלה וחשבונאות ומוסמך במינהל עסקים-מימון MBA, ובעלת רישיון לעריכת דין ולראיית חשבון. מכהנת כראש תחום ציות, בקרה וניהול סיכונים ויועצת משפטית בחברת אדמונד דה רוטשילד שירותי השקעות בע"מ. יו"ר ועדת הביקורת, חברת ועדת אשראי, חברת ועדת ניהול סיכונים וחברת ועדת שכר ותגמולים של הבנק. תפקידיה כיום ובעבר כרואת חשבון שעסקה בפרקטיקה חשבונאית כמנהלת ביקורת של חברות פרטיות וציבוריות וכעורכת דין בתחום ניירות ערך, יחד עם כהונתה כדירקטורית בחברות בשוק ההון, מקנים לה ניסיון עשיר בתחום הפיננסי והחשבונאי, בתהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם, בתחום הבקרה הפנימית והיכרות עם תפקידיו של רואה החשבון המבקר.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

20. דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית (המשך)

שמות הדירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית (המשך):

משה גילצר

הדירקטור הינו בעל תואר בוגר B.A. בכלכלה ומינהל עסקים ומוסמך במינהל עסקים M.B.A. עם התמחות במימון ובניהול פיננסי. מכהן כגזבר עיריית תל-אביב-יפו. הינו בעל ניסיון עשיר בתחום הפיננסי והחשבונאי, אשר מקנים לו בקיאות בנושאי מערכות בקרה פנימית בתאגידיים, בתפקידיו של רואה החשבון המבקר ובתהליכי הכנת דוחות כספיים.

לילך מורגן

הדירקטורית הינה בעלת תואר בוגר במינהל עסקים עם התמחות במשאבי אנוש ושיווק ומוסמכת במינהל עסקים M.B.A. מכהנת כמנכ"לית החברה הכלכלית ערד. בעבר כיהנה כמנכ"לית עיריית ערד, כראש המועצה האזורית ערבה תיכונה ולפני כן כיהנה כגזברית המועצה האזורית ערבה תיכונה. דירקטורית חיצונית בהתאם להוראה 301 להוראות בנק ישראל. חברה בועדת ביקורת ובעדת שכר ותגמולים. הינה בעלת ניסיון בתחום הפיננסי, אשר מקנה לה בקיאות בתהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם, בקרה פנימית בתאגידיים והיכרות עם תפקידיו של רואה החשבון המבקר.

נאהד ח'אזם

הדירקטור הינו בעל תואר שני בניהול עסקים, בוגר מינהל עסקים בינלאומי ומכהן כיו"ר ועדת תכנון ובנייה גבעות אלונים. בעברו שימש כראש עיריית שפרעם, כמנהל סניף מרכזי נצרת בבנק ערבי-ישראלי, ולפני כן - בתפקידים שונים בבנק ערבי-ישראלי. במשך מספר רב של שנים. תפקידים אלו מקנים לו ניסיון עשיר בתחום הפיננסי, בהיכרות עם תפקידיו של רואה החשבון המבקר ובתהליכי הכנת דוחות כספיים. בהתאם לעמדת הבנק, הדירקטור הינו בעל ניסיון בנקאי.

21. נושאי המשרה הבכירה בבנק הינם:

הנהלה אקזקטיבית

מנהל כללי ומנהל עסקים ראשי	דוד קאפח
סמנכ"ל כספים (CFO)	אוליבייה גוטמן
משנה למנכ"ל עסקי/ מסחרי	שחר אושרי

נושאי משרה בכירים

מנהל IT	שלום דוד
קצינת ציות, אחראית על איסור הלבנת הון וממונת אכיפה מנהלית	גלית הרמן
חשבונאי ראשי	משה טל
המבקר הפנימי	בנימין ליטינסקי
מנהל היחידה המשפטית	זהר צאלים
מנהלת משאבים	גלית שגיב
מנהל סיכונים ראשי (CRO)	נר יצחק שחק

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

22. פרטים בעניין נושאי המשרה הבכירים של הבנק

1. שמו: דוד קאפח
2. מס' זיהוי: 041968306
3. תאריך לידה: 1945
4. תאריך תחילת כהונה: 1 במאי 1991
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: המנהל הכללי ומנהל עסקים ראשי.
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל דקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:
B.A כלכלה + סוציולוגיה - אוניברסיטת בר-אילן.
M.B.A - מינהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב.
(1) מרצה במסלול M.A - אוניברסיטת בר-אילן.
(2) יו"ר בית-ספר הגבוה למינהל כספי לרשויות המקומיות בישראל.
(3) יו"ר הנהלת תיאטרון ענבל - מרכז אתני רב תחומי.
(4) חבר בוועד הפועל של איגוד הבנקים.

1. שמו: אוליבייה גוטמן
2. מס' דרכון: 12CZ53495
3. תאריך לידה: 30 בדצמבר 1972
4. תאריך תחילת כהונה: 1 בספטמבר 2007
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: סמנכ"ל כספים
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: דירקטור ואחראי על תחום הכספים בדקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחרת או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

Masters Degree in Mathematics and Economics, Ecole Polytechnique, Paris-France

Masters Degree in Finance and Economics, Ecole Nationale de Statistique et de l'Administration Economique, Paris-France

Director and Head of Finance at Dexia Israel Issuance Ltd.

1. שמו: שחר אושרי
2. מס' זיהוי: 059228569
3. תאריך לידה: 4 במאי 1965
4. תאריך תחילת כהונה: 2 בדצמבר 2006
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: משנה למנכ"ל עסקי/מסחרי
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: אין.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

בוגר בכלכלה ומינהל עסקים, מוסמך במינהל עסקים-מימון, מוסמך במינהל עסקים-ניהול - אוניברסיטת בר-אילן

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

22. פרטים בעניין נושאי המשרה הבכירים של הבנק (המשך)

1. שמו: משה טל
 2. מס' זיהוי: 6469148
 3. תאריך לידה: 29 ביוני 1950
 4. תאריך תחילת כהונה: 21 בדצמבר 1986
 5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: חשבונאי ראשי
 6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: אין.
 7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
 8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:
B.A. בחשבונאות וכלכלה, רואה חשבון - אוניברסיטת ת"א.
-
1. שמה: גלית הרמן
 2. מס' זיהוי: 24997793
 3. תאריך לידה: 2 בספטמבר 1970
 4. תאריך תחילת כהונה: 1 בספטמבר 2000
 5. התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד: קצינת הציות ואחראית איסור הלבנת הון וממונת אכיפה מנהלית.
 6. התפקיד שהיא ממלאת בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו:
קצינת הציות ואחראית איסור הלבנת הון וממונת אכיפה מנהלית בדקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
 7. האם היא בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
 8. השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות:
עורכת דין.
L.L.B בוגרת במשפטים - אוניברסיטת תל אביב.
M.B.A. במינהל עסקים מימון ושיווק - אוניברסיטת תל אביב.
-
1. שמו: זהר צאליים
 2. מס' זיהוי: 032107252
 3. תאריך לידה: 14 בפברואר 1975
 4. תאריך תחילת כהונה: 22 באוקטובר 2008
 5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מנהל היחידה המשפטית.
 6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו:
יועץ משפטי בדקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
 7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
 8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:
עורך דין.
L.L.B בוגר במשפטים – אוניברסיטת חיפה.
לשעבר:
עו"ד במשרד עו"ד קנטור, אלחנני, טל ושות'.

ה. מידע נוסף אודות הבנק ופעילותו (המשך)

22. פרטים בעניין נושאי המשרה הבכירים של הבנק (המשך)

1. שמו: שלום דוד
2. מס' זיהוי: 05779662-5
3. תאריך לידה: 6 באוגוסט 1962
4. תאריך תחילת כהונה: 1 בפברואר 2006
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מנהל IT
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: אין.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:
BSc מוסמך למדעים בהנדסת מחשבים חומרה ותוכנה – הטכניון – מכון טכנולוגי בישראל.
MBA במנהל עסקים – אוניברסיטת מנצ'סטר, שלוחה אקדמית קרית אונו.

1. שמו: ניר יצחק שחק
2. מס' זיהוי: 024496028
3. תאריך לידה: 4 בספטמבר 1969
4. תאריך תחילת כהונה: 19 בדצמבר 2010
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מנהל סיכונים ראשי (CRO).
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: משמש כאחראי על תחום ניהול הסיכונים גם בדקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:
B.A. בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן.
M.B.A. במינהל עסקים, התמחות במימון - אוניברסיטת בר-אילן.
F.R.M. הסמכה בינלאומית בניהול סיכונים, התמחות בניהול סיכונים פיננסיים –
G.A.R.P. (Global Association of Risk Professionals), USA

לשעבר:

(1) כלל פיננסיים ניהול בע"מ - מנהל מחלקת בקרה וניהול סיכונים של בית ההשקעות, בקר הסיכונים של כלל בטוחה ושל כלל ברוקראז', בקר האשראי של כלל בטוחה, קצין הציות של כלל בטוחה ושל כלל ברוקראז', אחראי על ניהול סיכוני השוק של כלל פיננסיים.

1. שמו: בנימין ליטינסקי
2. מס' זיהוי: 052329646
3. תאריך לידה: 8 בנובמבר 1981
4. תאריך תחילת כהונה: 17 באוקטובר 2013
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מבקר פנימי (ראה סעיף 24 להלן).
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: מבקר פנימי בדקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:
רואה חשבון מוסמך (CPA)
M.S.C מוסמך במדעי הניהול, התמחות במימון - אוניברסיטת תל-אביב.
B.A בוגר בחשבונאות – בית-הספר הגבוה לטכנולוגיה – מכון לב.
B.A בוגר במדעי המחשב – בית-הספר הגבוה לטכנולוגיה – מכון לב.
תעודת הוראת מדעים – בית-הספר הגבוה לטכנולוגיה – מכון לב.

לשעבר:

- (1) חשב בחברה מסחרית "שיש אלוני בע"מ"
- (2) מנהל ביקורת (מג'ר) – משרד רו"ח סומך-חייקין (KPMG)
- (3) מנהל כספים וכלכלן (בדרגת סרן) – חה"א, צבא ההגנה לישראל
- (4) מבקר פנימי ביחידת מבקר אגף הכספים, משרד ממשלתי גדול

22. פרטים בעניין נושאי המשרה הבכירים של הבנק (המשך)

1. שמה: גלית שגיב
2. מס' זיהוי: 035970672
3. תאריך לידה: 29 אוקטובר 1979
4. תאריך תחילת כהונה: 1 בפברואר 2008 (החלה את עבודה בבנק ביום 19 בפברואר 2006)
5. התפקיד שהיא ממלאת בתאגיד: מנהלת משאבים.
6. התפקיד שהיא ממלאת בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: אין.
7. האם היא בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתה וניסיונה העסקי בחמש השנים האחרונות:
B.A במינהל עסקים, התמחות בשיווק ומערכות מידע, המסלול האקדמי המכללה למינהל
M.B.A במינהל עסקים, התמחות בניהול משאבי אנוש, המסלול האקדמי המכללה למינהל

1. שמו: יצחק אייזיק ליפל (כיהן כמבקר פנימי בבנק עד ליום 1 באפריל, 2013)
2. מס' זיהוי: 56061591
3. תאריך לידה: 15 בספטמבר 1959
4. תאריך תחילת כהונה: 1 באוגוסט 2006
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מבקר פנימי (ראה סעיף 26 להלן).
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: מבקר פנימי בדקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:
הוא חשבון מוסמך (CPA).
מבקר פנימי מוסמך (CIA).
B.A בוגר כלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית ירושלים.
M.B.A במינהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים.

1. שמו: אילן האמל^(*)
2. מס' זיהוי: 23009186
3. תאריך לידה: 26 באוגוסט 1967
4. תאריך תחילת כהונה: 16 ביוני 2013
5. התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מבקר פנימי (ראה סעיף 24 להלן).
6. התפקיד שהוא ממלא בחברה בת של התאגיד, בחברה קשורה או בבעל עניין בו: מבקר פנימי לתקופה זמנית בדקסיה ישראל הנפקות בע"מ.
7. האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.
8. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

השכלה:

בוגר במינהל עסקים – המכללה למינהל.

התעסקות:

כיום:

שותף ואחראי תחום ביקורת פנימית, אלקלעי מונרוב ושות'
מתן שירותים לבנק כספק חיצוני בתחום הביקורת הפנימית

בעבר:

Senior Manager, אנטרופי יועצים

^(*) כיהן כמבקר פנימי בבנק באמצעות מיקור חוץ, באופן זמני לתקופה של עד 3-4 חודשים ועד למינוי מבקר פנימי קבוע בבנק מיום 16 ביוני 2013 ועד ליום 17 באוקטובר 2013.

23. להלן פירוט ההטבות והסכומים אשר שולמו או נרשמה בגינם הפרשה בשנים 2012 ו-2013 (באלפי ש"ח) לחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר בבנק מבין נושאי המשרה הבכירה בבנק:

שם	תפקיד	משכורות ותשלומים	מענקים ⁽⁹⁾⁽⁸⁾	הפרשות סוציאליות ⁽¹⁾	שווי הטבה ⁽²⁾	סך הכל
2013						
באלפי שקלים חדשים						
משה קלצ'ין ⁽¹¹⁾⁽⁷⁾⁽⁴⁾	סגן ומ"מ יו"ר דירקטוריון	407	118	163	31	719
דוד קאפח ⁽¹¹⁾⁽⁶⁾⁽⁴⁾⁽³⁾	מנכ"ל ומנהל עסקים ראשי	1,172	455	747	74	2,448
אוליבייה גוטמן ⁽¹¹⁾⁽⁵⁾⁽⁴⁾⁽³⁾	סמנכ"ל כספים	870	245	271	56	1,442
שחר אושר ⁽¹²⁾⁽¹¹⁾⁽⁵⁾⁽⁴⁾⁽³⁾	משנה למנכ"ל עסקי / מסחרי	750	240	229	59	1,278
משה טל ⁽¹¹⁾⁽⁴⁾	חשבונאי ראשי	516	107	173	46	842
ניר שחק ⁽¹¹⁾⁽⁵⁾	מנהל סיכונים ראשי	462	95	115	3	675
2012						
באלפי שקלים חדשים						
משה קלצ'ין ⁽¹¹⁾⁽⁴⁾	סגן ומ"מ יו"ר דירקטוריון	394	100	126	31	651
דוד קאפח ⁽¹¹⁾⁽⁴⁾⁽³⁾	מנכ"ל ומנהל עסקים ראשי	1,131	400	355	73	1,959
אוליבייה גוטמן ⁽¹¹⁾⁽⁴⁾⁽³⁾	סמנכ"ל כספים	847	199	223	66	1,335
שחר אושר ⁽¹¹⁾⁽⁴⁾⁽³⁾	סמנכ"ל עסקי / מסחרי	708	195	506	58	1,467
משה טל ⁽¹¹⁾⁽⁴⁾	חשבונאי ראשי	535	96	176	44	851

- הערות: א. נושאי המשרה לעיל אינם מחזיקים בשיעור כלשהו מהון הבנק.
 ב. היקף המשרה של נושאי המשרה לעיל הינו 100% (למעט היקף המשרה של 50% של סגן ויו"ר הדירקטוריון).
 ג. הסכומים הרשומים לעיל אינם כוללים מס שכר.
 ד. לא ניתנים תגמולים ליו"ר הדירקטוריון- ראו הערה 10 להלן.

- (1) הפרשות סוציאליות כוללות הפרשות לפיצויים, חופשה, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וביטוח לאומי וכן השלמת העתודות בגין הנ"ל עקב שינויים בשכר בשנת החשבון.
- (2) שווי הטבה כולל, בין היתר, רכב (למעט עבור מנהל הסיכונים הראשי) והוצאות טלפון.
- (3) לנושאי משרה אלה הוקצו על ידי Dexia SA בשנים 2002 עד 2007 כתבי אופציה בלתי סחירים, הניתנים למימוש למניות Dexia SA. לא הוקצו כתבי אופציה בשנים 2012 ו- 2013. למועד הדוח השנתי האופציות שהוקצו הן "מחוץ לכסף". ראה ביאור 15 ג'.
- (4) השכר צמוד לעליית מדד המחירים לצרכן ומתעדכן כל 4 חודשים.
- (5) ביום 30 ביולי 2013 אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור והמלצת ועדת שכר ותגמולים עדכון שכרם הריאלי של סמנכ"ל הכספים ומשנה למנכ"ל עסקי/ מסחרי בשיעור של 1.9% ו- 5% בהתאמה, וכן עדכון שכרו של מנהל הסיכונים הראשי בשיעור של 3%. תוקף עדכוני השכר הינם מיום 1 בינואר 2013.
- (6) ביום 8 בינואר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת שכר ותגמולים ואישור הדירקטוריון, עדכון לתנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, כמפורט להלן: (1) שכרו החודשי הקבוע (כולל משכורת 13) של המנכ"ל יעלה בשיעור ריאלי של 1.9% החל מיום 1 בינואר 2013. (2) גובה סכום הפיצויים הנוספים להם יהיה זכאי המנכ"ל בעת סיום כהונתו בבנק (בנוסף על זכאותו לפיצויים בשווי 100% מהמשכורת האחרונה בעת ניתוק יחסי עובד ומעביד כפול מספר שנות עבודתו בבנק) עודכן מסכום המשקף 100% בגין כהונה של 20 שנה כמנכ"ל הבנק לסכום המשקף 100% בגין כהונה של 22 שנה ושלושה חודשים כמנכ"ל הבנק. סכום "ההפרשות הסוציאליות" בטבלה לעיל כולל תוספת הפרשה בספרי הבנק בסך של 313 אלפי ש"ח הנדרשת לתוספת הפיצויים מ- 20 שנה ל-22 שנה ו-3 חודשים (22^{1/4}), בהתאם לותק שצבר ליום 31.07.13. (3) הסכם ההעסקה בין הבנק לבין המנכ"ל יכול שיסתיים במתן הודעה מוקדמת על ידי מי מהצדדים למשנהו בין 3 ל-6 חודשים מראש, כאשר בתקופה ההודעה המוקדמת יהיה זכאי המנכ"ל למשכורות חודשיות ולכל יתר התנאים הנלווים, ולבנק תהיה שמורה הזכות להחליט האם תקופת ההודעה המוקדמת תהיה בעבודה בפועל, באופן מלא, חלקי או ללא עבודה בפועל. על אף האמור לעיל, בעת סיום יחסי העבודה בין המנכ"ל לבין הבנק עקב הודעת המנכ"ל על פרישה לגמלאות, יהיה זכאי המנכ"ל כי 3 חודשים מתוך תקופת ההודעה המוקדמת (במשכורות חודשיות כולל תנאים נלווים) יהיו ללא עבודה בפועל. מובהר, כי עדכון תנאי ההעסקה כאמור לעיל אינו גורע ו/או פוגע בזכאותו של המנכ"ל להודעה מוקדמת בגין פיטורין עקב השלמת עסקה להעברת השליטה בבנק, אם תהיה כזו, כאמור בביאור 15.

23. להלן פירוט ההטבות והסכומים אשר שולמו או נרשמה בגינם הפרשה בשנים 2013 ו-2012 לחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר בבנק מבין נושאי המשרה הבכירה בבנק (המשך):

- (6) (המשך)
- לפרטים נוספים בדבר עדכון תנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל כאמור בסעיף 6 זה ראו ביאור 15ד' וכן דוח מידי של הבנק בדבר כינוס אסיפה כללית שפורסם ביום 2 בדצמבר 2013 (מספרי אסמתכא: 2013-01-212004, 2013-01-211992, 2013-01-211989, 2013-01-211980), ובמיוחד נספח א' ונספח ב' לדוח האמור.
- לעניין יתר תנאי הכהונה והפרישה של המנכ"ל – ראו באור 15ד'.
- (7) ביום 8 בינואר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת שכר ותגמולים ואישור הדירקטוריון, עדכון לשכרו של סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון, לפיו שכרו החודשי הקבוע (כולל משכורת 13) יעלה בשיעור ריאלי של 1.9% החל מיום 1 בינואר 2013.
- לפרטים נוספים בדבר עדכון שכרו של סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון ראו ביאור 15ד' וכן דוח מידי של הבנק בדבר כינוס אסיפה כללית שפורסם ביום 2 בדצמבר 2013 (מספרי אסמתכא: 2013-01-212004, 2013-01-211992, 2013-01-211989, 2013-01-211980), ובמיוחד נספח א' ונספח ב' לדוח האמור.
- (8) תשלום ברוטו שנתי
- הסכומים בגין המענקים שפורטו בטבלה לשנת 2013 לעיל מתייחסים לאומדן בלבד של סכומי הבונוס השנתי אשר עשוי להשתלם במהלך שנת 2014 בגין שנת 2013, וזאת הואיל והבנק פרסם תכנית מענקים כאמור בפרק 3(ו) לדוח הדירקטוריון וביאור 15ד'.
- הסכומים בגין המענקים שפורטו בטבלה לשנת 2013 לעיל, הינם אומדן בלבד, על פי האמור בתכנית המענקים החדשה של הבנק (תכנית המענקים אשר אושרה בהתאם לתיקון 20 לחוק החברות והוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין). סכומי המענקים הסופיים בגין שנת 2013 כפופים לאישור של ועדת התגמול של הדירקטוריון ולאישור הדירקטוריון, ולפיכך יכול שיפחתו ויהיו נמוכים מהאומדן המפורט בטבלה לעיל.
- יובהר כי סכומי הבונוס בגין שנת 2013 טרם שולמו וטרם אושרו במועד פרסום דוח זה. הדיונים וההחלטות על גובה המענקים הספציפיים לנושאי המשרה המנויים בטבלה בגין שנת 2013, כמו גם ליתר עובדי הבנק, צפויים להתקיים במהלך חודש מרץ 2014.
- לפירוט בדבר הוראות ותנאי תכנית המענקים החדשה, אשר אושרה על ידי ועדת התגמול, הדירקטוריון והאסיפה הכללית (אישור האסיפה הכללית מיום 8 בינואר 2014) ראו באור 15ד' וכן דיווח מידי מיום 2 בדצמבר 2013 (מספרי אסמתכא: 2013-01-212004, 2013-01-212001, 2013-01-211992, 2013-01-211989, 2013-01-211980), ובמיוחד נספח א' ונספח ב' לדוח האמור.
- (9) סכומי המענקים המפורטים בטבלה לשנת 2012 עודכנו לעומת הטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2012: סכומי המענקים המופיעים בטבלה לעיל הינם בגין שנת 2012, וזאת במקום המענקים שפורטו בטבלה בדוחות הכספיים לשנת 2012 ואשר כללו את המענקים בגין שנת 2011 אשר שולמו במהלך שנת 2012. התאמה זו נעשתה על מנת ליצור בסיס השוואתי דומה לאופן בו מוצגים סכומי המענקים בטבלה בגין שנת 2013. בהתאם לזאת, הסכומים בעמודת "סך הכל" בטבלה לשנת 2012 לעיל עודכנו גם הם בהתאמה. למען שלמות הדיווח, המענקים בגין שנת 2011 אשר שולמו במהלך שנת 2012, הינם (באלפי ש"ח): בעבור סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון: 86, בעבור מנכ"ל ומנהל עסקים ראשי: 375, בעבור סמנכ"ל כספים: 185, בעבור סמנכ"ל עסקי/ מסחרי: 175, בעבור חשבונאי ראשי: 69. המענקים הנ"ל ניתנו ואושרו על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק בהתאם לתוכנית המענקים הקודמת של הבנק, אשר חלה בשנים 2012 ו-2011. לפרטים נוספים אודות תוכנית המענקים הקודמת של הבנק ראו עמודים 84-85 לדוח הדירקטוריון השנתי ל-2012, וכן עמוד 157 לדוח כספי שנתי 2012.
- (10) הגמול והחזר ההוצאות המשתלמים לדירקטורים בבנק (למעט יו"ר הדירקטוריון, סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון ודירקטורית נוספת) הינם בהתאם לקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000. סכום הגמול וההוצאות לדירקטורים בבנק בגין שנת 2013 היה כ- 977 אלף ש"ח (כולל מע"מ). יו"ר הדירקטוריון והדירקטורית הנוספת הנ"ל שהינם עובדי קבוצת דקסיה, אינם מקבלים גמול, והבנק אינו משלם בשל כהונתם כדירקטורים בבנק, למעט החזר הוצאות חלקי.

23. להלן פירוט ההטבות והסכומים אשר שולמו או נרשמה בגינם הפרשה בשנים 2012 ו-2013 לחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר בבנק מבין נושאי המשרה הבכירה בבנק (המשך):

(11) הדירקטוריון סבור, לאחר שקיים דיונים, קיבל הסברים וחומר רקע מתאים ורלבנטי ובחן את השכר והתגמול לבכירים, ובשים לב לפועלו ותפקידו של כל בכיר, כמו גם תוצאות פעילות הבנק והקבוצה בשנים 2012 ו-2013, כי השכר והתגמולים לבכירים הנ"ל, המפורטים בטבלה לעיל, ובהסברים הנלווים לטבלה כמפורט בביאור 15, מהווים תגמול סביר והוגן בנסיבות העניין, בשים לב לגודלו של התאגיד, להיקף פעילותו, למורכבות פעילותו ועסקיו של התאגיד וכן להיקף אחריותו, מעמדו ותפקידו של כל אחד מנושאי המשרה הבכירה בבנק, התרומה שתרם לפעילותו ולקידומו של הבנק, ההישגים החיוביים והטובים הן הכמותיים והאיכותיים בתחום העסקי בהתאמה לתנאי השוק, עמידה ביעדים ספציפיים, וניהול סיכונים. לענין תרומתם ופועלם של ששת הבכירים המפורטים בטבלה לעיל, ניתן לציין בין היתר בעבור המנכ"ל: תוצאות עסקיות נאות לאורך שנים, יכולת מקצועית גבוהה, צמיחה מתמדת, מיצוב הבנק כבנק המוביל במימון הסקטור המוניציפאלי בישראל, מדיניות שמרנית בניהול סיכונים, שמירת מסגרת ההוצאות, שימור המוניטין של הבנק, יישום בקורות ונהלים ועוד, כל זאת תוך הנעת צוות העובדים, באווירה קונסטרוקטיבית; בעבור סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון: סיוע רב ערך למיצוב הבנק בסקטור המוניציפאלי/ ציבורי בתחומים שונים, תרומה רבה לעבודת הדירקטוריון וניהול ישיבות (דירקטוריון וועדותיו כולל אסיפות כלליות) כמ"מ יו"ר הדירקטוריון; בעבור סמנכ"ל כספים: ניהול נזילות הבנק, ניהול נכסים והתחייבויות ועמידה מלאה בהתחייבויותיו, הכנת וליווי התוכניות הכספיות השנתיות, חיזוק הקשר עם שוק ההון, ניהול הנפקות וגיוס מפקידים חדשים, יכולת גבוהה בניהול תיק הפורטפוליו עם הישגים נאים; בעבור סמנכ"ל עסקי/ מסחרי: גידול בהיקפי אשראי, שיפור איכות הרכב תיק האשראי של הבנק, שמירה על איכות תיק האשראי, יכולת שיווקית גבוהה, שמירה וחיזוק הקשר עם הסביבה העסקית ועם לקוחות הבנק, והרחבת המידע הניהולי ללקוחות; בעבור חשבונאי ראשי: שיפור מערך החשבונאות, אימוץ כללי IFRS בשינויים הנדרשים, יישום בקורות בנושאים כגון: חישוב הלימות הון, SOX, נזילות ועוד; בעבור מנהל הסיכונים הראשי: ניהול ההון והסיכון של הבנק בקו ההגנה השני (ניהול סיכוני אשראי, סיכונים תפעוליים, סיכוני שוק, סיכוני נזילות ועוד), עמידה ויישום הוראות באזל ובקורות קבועות.

לענין תנאי כהונתם והעסקתם של כל אחד מחמשת הבכירים המפורטים בטבלה לעיל, נא ראו ביאור 15.

(12) ביום 25 בפברואר 2014, אישר דירקטוריון הבנק את שינוי התואר של מר שחר אושרי מ- "סמנכ"ל עסקי/ מסחרי" ל- "משנה למנכ"ל עסקי/ מסחרי". למבנה הארגוני המעודכן ראו פרק "הון אנושי" לדוח הדירקטוריון.

24. גילוי בדבר מבקר פנימי - פרטים בדבר הביקורת הפנימית בשנת 2013

המבקר הפנימי של הבנק וחברת הבת הוא רואה חשבון בנימין ליטינסקי, שתחילת כהונתו חלה מה- 17 באוקטובר 2013. רואה חשבון בנימין ליטינסקי הינו בעל תואר ראשון בחשבונאות, תואר ראשון במחשבים ותואר שני במדעי הניהול - התמחות במימון, בעל ניסיון כמבקר פנימי ביחידת מבקר אגף הכספים במשרד ממשלתי גדול וכמנהל ביקורת בתאגידים בנקאיים באחד ממשרדי רואי החשבון הגדולים (BIG 4).

המבקר הפנימי הינו עובד הבנק ועומד בתנאים הקבועים בדיון, ובכלל זה בסעיף 3 (א) לחוק הביקורת הפנימית, בהוראות סעיף 146 (ב) לחוק החברות, ואין לו קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או גוף קשור אליו.

דרך המינוי, סיום כהונה וכפיפות ארגונית

ביום 17 באוקטובר 2013, לאחר אישור והמלצה של ועדת ביקורת וועדת שכר ותגמולים מיום 15 באוקטובר 2013, אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של רואה חשבון בנימין ליטינסקי לתפקיד המבקר הפנימי של הבנק. המינוי אושר לאור כישוריו, ניסיונו, והשכלתו של ר"ח בנימין ליטינסקי, כאמור לעיל.

ביום 16 ביוני 2013 אישר דירקטוריון הבנק לאחר אישור ועדת ביקורת וועדת שכר ותגמולים את מינויו של מר אילן האמל למבקר פנימי בבנק באמצעות מיקור חוץ, באופן זמני לתקופה של עד 3-4 חודשים ועד למינוי מבקר פנימי קבוע בבנק. ביום 17 באוקטובר 2013 מר אילן האמל סיים את כהונתו כמבקר פנימי בבנק. לענין זה ראו דיווח מידי שפרסם הבנק ביום 17 באוקטובר 2013 (אסמכתא: 2013-01-169092).

ביום 1 באפריל 2013, המבקר הפנימי, רואה חשבון יצחק ליפל, סיים את תפקידו בבנק ובחברת הבת, וזאת על רקע מינויו לתפקיד מבקר פנימי ראשי בחברה ממשלתית גדולה.

יושב ראש הדירקטוריון הנו הממונה הארגוני על המבקר הפנימי.

24. גילוי בדבר מבקר פנימי - פרטים בדבר הביקורת הפנימית בשנת 2013 (המשך)

תוכנית עבודת הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית פועלת בהתאם לתוכנית עבודה שנתית המתבססת על תוכנית העבודה הרב-שנתית של הביקורת הפנימית, המאושרת מדי שנה בחודש דצמבר בגין 3 השנים הבאות, שבכללן השנה הבאה.

תוכניות העבודה השנתית והרב שנתית נבנות על בסיס השיקולים הבאים :

- יישום מתודולוגית הביקורת הפנימית של קבוצת דקסיה.
- סקרים חיצוניים למיפוי מוקדי סיכון.
- מיפוי מוקדי הסיכון בפעילויות השונות של התאגיד הבנקאי.
- ממצאי סקר הבקרה הפנימית שערך רואה החשבון החיצוני.
- הוראות בנק ישראל.
- תקנים מקצועיים מקובלים.

תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית נבחנת מדי שנה על ידי המבקר הפנימי ומעודכנת בהתאם לצורך, כמו כן תוכנית העבודה המתוכננת בחברת הבת משולבת בתוכנית העבודה הרב-שנתית של הביקורת הפנימית בבנק. התוכנית מוגשת ליו"ר הדירקטוריון, ליו"ר ועדת ביקורת ולמנהל הכללי, ומאושרת בדירקטוריון הבנק לאחר שועדת ביקורת דנה והמליצה לדירקטוריון הבנק לאשרה. שינויים מהותיים מתוכנית העבודה שאושרה, מובאים לדיון בוועדת הביקורת.

היקף העסקה

המבקר הפנימי מועסק במשרה מלאה ובנוסף התקבלו בשנת 2013 שירותים חיצוניים בנושא ביקורת המערכות הממוחשבות בשיעור של 620 שעות עבודה שנתיות ובנושא ביקורת אחרים בשיעור של 200 שעות עבודה שנתיות.

עריכת הביקורת

הביקורת הפנימית בבנק ובחברה הבת נערכת על פי התקנים המקצועיים המקובלים, ופועלת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, כאשר ביום 25 בדצמבר 2011, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בדבר קביעת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 בנושא "פונקציית ביקורת פנימית" (להלן - "הוראה 307"). החוזר מתייחס, בין היתר, למאפייני פונקציית הביקורת הפנימית, לתפקידיה, לכתב המינוי שיחזק את מעמדה, להיקף פעילותה, שיטות עבודתה, תפקידיו וכישוריו של המבקר הפנימי, דיווחיו לדירקטוריון באמצעות ועדת הביקורת ולמיקור חוץ של פעילות הביקורת הפנימית. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2012.

אחת לשנה מקיימת ועדת הביקורת ישיבה עם המבקר הפנימי לבדו, ישיבה זו התקיימה ביום 17 בנובמבר 2013. על סמך הדיווחים השוטפים המוגשים על ידי המבקר הפנימי ועל פי נהלי העבודה של פונקציית הביקורת הפנימית, הניחה ועדת הביקורת את דעתה לגבי עמידת המבקר הפנימי בתקנים המקצועיים שלפיהם ערך את דוחות הביקורת על פעולות הבנק השונות.

גישה למידע

למבקר הפנימי ניתנת גישה חופשית לכל מידע או מסמך הנדרש לו לשם ביצוע הביקורת, בהתאם לקבוע בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית, ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית לכל מערכות המידע והנתונים הכספיים של הבנק וחברת הבת.

24. גילוי בדבר מבקר פנימי - פרטים בדבר הביקורת הפנימית בשנת 2013 (המשך)

דין וחשבון המבקר הפנימי

דו"חות הביקורת של הבנק מוגשים בכתב ליושב ראש הדירקטוריון, ליושבת ראש ועדת הביקורת ולמנכ"ל הבנק. דו"חות הביקורת המתייחסים לחברת הבת מוגשים בכתב ליושב ראש הדירקטוריון של חברת הבת ולועדת הביקורת של הבנק.

לגבי כל דו"ח ביקורת מתקיים דיון עם המבוקרים וכן נערך דיון מסכם על הממצאים וההמלצות המהותיות עם מנכ"ל הבנק והמנהלים הממונים. דו"חות הביקורת מובאים לדיון בוועדת הביקורת, זאת לאחר קבלת ההתייחסות המתאימה לממצאי הדו"ח מהגורם המבוקר וממנכ"ל הבנק.

לאחר סיום הדיון בוועדת הביקורת עוקב המבקר הפנימי אחר יישום המלצות הביקורת עד לסיום הטיפול בהם. המבקר הפנימי מדווח לוועדת הביקורת, על בסיס חצי שנתי, אחר סטאטוס יישום המלצות הביקורת. דין וחשבון על ממצאי המבקר הפנימי, הכולל סטאטוס יישום המלצות הביקורת, מוגש בכתב ליושב ראש הדירקטוריון, ליושבת ראש ועדת ביקורת ולמנכ"ל ומדווח לוועדת הביקורת על בסיס חצי שנתי.

דו"ח סיכום פעילות הביקורת הפנימית למחצית הראשונה של שנת 2012 נדון בישיבת ועדת הביקורת ביום 30 באוגוסט 2012.

דו"ח סיכום פעילות הביקורת הפנימית לשנת 2012 נדון בישיבת ועדת הביקורת ביום 26 בפברואר 2013. דו"ח סיכום פעילות הביקורת הפנימית למחצית הראשונה של שנת 2013 נדון בישיבת ועדת הביקורת ביום 28 באוגוסט 2013.

דו"ח סיכום פעילות הביקורת הפנימית לשנת 2012 נדון בישיבת ועדת הביקורת ביום 25 בפברואר 2014.

הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי

לדעת ועדת הביקורת והדירקטוריון, היקף, אופי, רציפות הפעילות ותכנית העבודה של המבקר הפנימי הינם סבירים בנוסבות העניין ויש בהם כדי להגשים את מטרת הביקורת הפנימית בבנק ובחברת הבת שלו. ועדת הביקורת והדירקטוריון סבורים כי לשכר ולתשלומים אשר ניתנים למבקר הפנימי אין השפעה על הפעלת שיקול דעתו המקצועי של המבקר.

תגמול מבקרי הפנים* (באלפי ש"ח):

246	משכורת ותשלומים
70	תגמול משתנה (בנוס 2012 ששולם בשנת 2013)
57	ביטוח לאומי, פיצויים, תגמולים פנסיה, קרן השתלמות
22	שווי הטבה**
<u>395</u>	סה"כ

* כולל תגמול ששולם למבקר הפנימי החל מיום 17 באוקטובר 2013, ולמבקר הפנימי הקודם עד ליום 1 באפריל 2013. התגמול המשתנה המפורט לעיל הינו בגין הבנוס ששולם למבקר הפנימי הקודם של הבנק. התגמול הנ"ל אינו כולל את התגמול ששולם עבור קבלת שירותי ביקורת פנים מהמבקר הפנימי הזמני כאמור לעיל.

** שווי הטבה כולל בין היתר, שווי בגין רכב.

25. הליך אישור הדוחות הכספיים

האורגן בבנק המופקד על בקרת העל הינו הדירקטוריון. שמות חברי הדירקטוריון, מימונתם החשבונאית והפיננסית וכשירותם המקצועית מפורטים בסעיפים 17 עד 20 לעיל. כיום מכהנים בדירקטוריון הבנק שמונה דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

במקביל לעריכת הדוחות הכספיים, מאשרים חברי ההנהלה האקזקטיבית ונושאי משרה נוספים, בחתימתם, בין השאר שלידיעתם הדוח הכספי אינו כולל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים הללו יהיו מלאים ומתאימים בכל הנוגע לתחומי אחריותם. נושאים עקרוניים הקשורים לגילוי דוחות הכספיים נדונים בוועדת גילוי בראשות מנכ"ל הבנק ובהשתתפות החשבונאי הראשי, היועץ המשפטי, חברי הנהלה נוספים ונציגי רואי החשבון המבקרים של הבנק. כמו כן, פועלות בהקשר להכנת הדוחות הכספיים ועדה לסיווג חובות בעייתיים בראשות מנכ"ל הבנק וועדה לעניין גילוי תביעות תלויות בראשות היועץ המשפטי של הבנק.

בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 11 באוקטובר 2012, משמשת ועדת הביקורת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין ובהתאם לתקנות החברות (הוראות ותנאים לעניין הליך אישור הדוחות הכספיים), התש"ע-2010.

תפקיד ועדת הביקורת ביושבה כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים לגבש המלצות לדירקטוריון, זמן סביר לפני הדיון בדירקטוריון, בקשר עם, בין היתר, הבקורות הפנימיות הקשורות לדיוח הכספי, שלמות ונאותות הגילוי והטיפול החשבונאי שיושם בעניינים מהותיים. על הוועדה לדווח לדירקטוריון על ליקוי או בעיה שהתגלו במהלך הבחינה.

בוועדת הביקורת 3 חברים, כמפורט להלן:

- גב' ריית ארידור-יפה – יו"ר הוועדה – דח"צית (בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין) ודירקטורית בלתי תלויה; בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית; כישורים, השכלה, ניסיון וידע – כמפורט ב"פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק" ו"דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית"; הצהירה עובר למינויה כדירקטורית, על כשירותה כבעלת מיומנות חשבונאית ופיננסית והדירקטוריון אישר אותה כבעלת מיומנות כאמור.

- מר בנימין בן שהם – דח"צ (בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין) ודירקטור בלתי תלוי; בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית; כישורים, השכלה, ניסיון וידע – כמפורט ב"פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק" ו"דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית"; הצהיר עובר למינויו כדירקטור, על כשירותו כבעל מיומנות חשבונאית ופיננסית והדירקטוריון אישר אותו כבעל מיומנות כאמור.

- גב' לילך מורגן – דירקטורית חיצונית בהתאם להוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין; אינה מסווגת כדירקטורית בלתי תלויה; בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית; כישורים, השכלה, ניסיון וידע – כמפורט ב"פרטים בעניין הדירקטורים של הבנק" ו"דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית"; הצהירה עובר למינויה כדירקטורית, על כשירותה כבעלת מיומנות חשבונאית ופיננסית והדירקטוריון אישר אותה כבעלת מיומנות כאמור.

ועדת הביקורת התכנסה ביום 17 בפברואר 2014 ובישיבה זו נדונו וגובשו המלצות הוועדה לדירקטוריון בעניין הליך אישור הדוחות הכספיים.

בישיבה השתתפו חברי הוועדה: גב' ריית ארידור-יפה – יו"ר, מר בנימין בן שהם וגב' לילך מורגן.

כמו כן, נכחו בישיבה בנושא אישור הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 גם המנכ"ל, החשבונאי הראשי, נציגי משרד רו"ח מבקר בריטמן, אלמגור, זהר (Deloitte) וכן גורמים רלבנטיים אחרים מהחברה.

הדירקטוריון קבע כי פרק הזמן הסביר להעברת המלצות ועדת הביקורת, בשבתה כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, אל הדירקטוריון לקראת ישיבת הדירקטוריון בה מאושרים הדוחות הרבעוניים הינו 2 ימי עסקים, ולקראת ישיבת הדירקטוריון בה מאושרים הדוחות התקופתיים (שנתיים) הינו 3 ימי עסקים.

המלצות הוועדה הופצו לחברי הדירקטוריון ביום 18 בפברואר 2014. צוין, כי טיוטת הדוחות הכספיים נמסרה לעיון חברי הדירקטוריון ביום 18 בפברואר 2014.

הדירקטוריון דן בהמלצות ועדת הביקורת במסגרת הדיון על אישור הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013 בישיבתו מיום 25 בפברואר 2014. כמו כן, בישיבת הדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים סקר מנכ"ל הבנק את עיקרי הדוח הכספי. בדיון השתתפו חברי ההנהלה האקזקטיבית של הבנק, נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים. הדירקטוריון קיבל את המלצת ועדת הביקורת ואישר את הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2013.

26. בקרות ונהלים לגבי הגילוי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים המבוססות על Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן – "הצהרה על הגילוי").

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקרות ולנהלים 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. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל התאגיד הבנקאי והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהתאגיד הבנקאי נדרש לגלות בדוח השנתי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון הרביעי המסתיים ביום 31 בדצמבר 2013 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של התאגיד הבנקאי על דיווח כספי.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים באשר לאימוץ הוראות סעיף 404 לחוק Sarbanes-Oxley, נכללות בדוח זה הצהרה בדבר אחריות הדירקטוריון והנהלה לקביעתה ולקיומה של בקרה פנימית נאותה על הדיווח הכספי והערכה של הנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי למועד הדוחות הכספיים. במקביל, נכללת חוות דעת של רואי החשבון המבקרים של הבנק בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק בהתאם לתקנים הרלוונטיים.

27. שכר רואה החשבון המבקר

מאוחד		
2012	2013	
באלפי ש"ח		
531	551	עבור פעולות ביקורת
174	70	עבור שירותים הקשורים לביקורת
-	14	עבור שירותים אחרים
40	11	עבור שירותי מס
<u>745</u>	<u>646</u>	סה"כ

28. ההישג הנאה של התוצאות העסקיות, הוא תוצאה של עבודה מאומצת, אחראית, מסורה ומקצועית של המנכ"ל, ההנהלה העסקית ושל כל עובדי הבנק בגיבוי הדירקטוריון, ועל כך הם ראויים להערכה.

דוד קאפח,
מנהל כללי
ומנהל עסקים ראשי

ז'אן-פרנסואה פושו,
יו"ר הדירקטוריון

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח שנתי 2013

2. סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה לשנת 2012

<u>ד</u>	<u>ת</u>	<u>ת</u>	<u>ו</u>	<u>ס</u>	<u>פ</u>	<u>ת</u>
90		מאזן מאוחד לסוף השנים 2009-2013				א'
91		דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2009-2013				ב'
92-96		שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית				ג'
97-100		החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית				ד'
101-102		סיכון האשראי לפי ענפי משק				ה'
103		חשיפה למדינה זרה				ו'
104		תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני				ז'
105-106		דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני				ח'

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת א' – מאזן מאוחד לסוף השנים 2009-2013

סכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר

2009	2010	2011	2012	2013	
במיליוני ש"ח					
					נכסים
1,039.1	1,116.8	1,612.4	1,525.7	1,979.8	מזומנים ופיקדונות בבנקים
392.5	667.9	703.0	705.4	688.6	ניירות ערך
5,249.5	5,687.6	5,888.7	6,110.4	6,287.4	אשראי לציבור
(116.5)	(111.5)	(166.3)	(140.3)	(131.4)	הפרשה להפסדי אשראי
5,133.0	5,576.1	5,722.4	5,970.1	6,156.0	אשראי לציבור, נטו
26.4	25.6	25.6	25.2	27.1	בניינים וציוד
8.4	14.7	66.1	57.6	58.9	נכסים אחרים
6,599.4	7,401.1	8,129.5	8,284.0	8,910.4	סך כל הנכסים
					התחייבויות והון
*2,719.4	*3,120.4	*3,590.9	*3,451.3	4,410.7	פיקדונות הציבור
*697.3	562.0	561.8	*619.8	680.2	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	13.6	פיקדונות הממשלה
2,621.2	3,105.4	3,304.7	3,469.3	3,003.6	אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבויות נדחים
*29.2	*26.4	*30.7	*27.8	30.1	התחייבויות אחרות
6,067.1	6,814.2	7,488.1	7,568.2	8,138.2	סך כל ההתחייבויות
532.3	586.9	641.4	715.8	772.2	הון עצמי
6,599.4	7,401.1	8,129.5	8,284.0	8,910.4	סך כל ההתחייבויות והון

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ב' - דוח רווח והפסד מאוחד לשנים 2009-2013

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2009	2010	2011	2012	2013	
במיליוני ש"ח					
*395.5	*372.9	*437.4	384.5	356.6	הכנסות ריבית
*289.9	*269.0	*324.5	*291.7	253.0	הוצאות ריבית
*105.6	*103.9	*112.9	*92.8	103.6	הכנסות ריבית, נטו
3.8	(5.0)	(5.3)	(26.0)	(8.9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
101.8	108.9	118.2	118.8	112.5	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
4.4	9.9	2.4	16.9	19.7	הכנסות שאינן מריבית:
11.8	10.2	10.0	10.7	10.9	הכנסות מימון שאינן מריבית
16.2	20.1	12.4	27.6	30.6	עמלות
19.7	21.7	24.6	22.7	24.9	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
5.0	4.9	5.2	5.0	3.8	הוצאות תפעוליות ואחרות:
*12.5	*15.4	*14.8	*15.9	21.4	משכורות והוצאות נלוות
37.2	42.0	44.6	43.6	50.1	אחזקה ופחת בניינים וציוד
80.8	87.0	86.0	102.8	93.0	הוצאות אחרות
30.6	29.2	19.0	35.7	31.2	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
50.2	57.8	67.0	67.1	61.8	רווח לפני מסים
					הפרשה למסים על הרווח
					רווח נקי
שקלים חדשים					
60.3	69.4	80.5	80.6	74.2	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה:
6.0	6.9	8.1	8.1	7.4	למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב (ש"ח)
					מפעולות רגילות
					למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב
					מפעולות רגילות

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

יתרה ממוצעת ושיעורי ריבית סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2012			2013		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה שנתית ממוצעת ⁽¹⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה שנתית ממוצעת ⁽¹⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
5.56	329.7	5,925.8	5.20	317.9	6,115.9
2.58	3.5	137.0	1.98	1.3	65.5
2.22	30.6	1,380.9	1.38	20.5	1,485.8
3.05	20.7	678.3	2.45	16.9	691.8
4.73	384.5	8,122.0	4.27	356.6	8,359.0
		21.0			66.4
		8,143.0			8,425.4
3.06	102.2	3,337.4	2.02	75.5	3,731.6
1.49	3.0	203.3	0.26	0.7	278.3
3.16	99.2	3,134.1	2.16	74.8	3,453.3
4.48	24.8	554.6	3.49	19.0	545.8
4.70	164.7	3,505.3	4.76	158.5	3,328.8
3.94	291.7	7,397.3	3.33	253.0	7,606.2
		77.4			88.0
		7,474.7			7,694.2
		668.3			731.2
		8,143.0			8,425.4
0.79			0.94		
1.14	92.8	8,122.0	1.24	103.6	8,359.0

נכסים נושאי ריבית
 אשראי לציבור⁽²⁾
 פיקדונות בבנקים בישראל
 פיקדונות בבנקים מרכזיים בישראל
 אגרות חוב זמינות למכירה בישראל⁽³⁾

סה"כ הנכסים נושאי ריבית
 נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית

סה"כ נכסים

התחייבויות נושאות ריבית
 פיקדונות הציבור בישראל
 לפי דרישה
 לזמן קצוב
 פיקדונות מבנקים בישראל
 אגרות חוב ושטרי הון נדחים

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
 התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית

סה"כ התחייבויות

סה"כ האמצעים ההוניים

סה"כ ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו⁽⁴⁾ על נכסים נושאי ריבית

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר הלא צמוד על בסיס יתרות יומיות).

(2) לרבות אשראי לממשלת ישראל בסכום לא מהותי ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.

(3) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכתה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב בסך 9.5 מיליוני ש"ח (לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012 – נוכתה יתרה ממוצעת של 9.3 מיליוני ש"ח בגין רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן).

(4) תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרה ממוצעת ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה שנתית ממוצעת ⁽¹⁾	
%		במיליוני ש"ח	
6.64	384.4	5,786.9	נכסים נושאי ריבית
2.78	10.9	390.8	אשראי לציבור ⁽²⁾
2.58	16.4	639.1	פיקדונות בבנקים בישראל
3.72	25.7	690.7	פיקדונות בבנקים מרכזיים בישראל
			אגרות חוב זמינות למכירה בישראל ⁽³⁾
5.83	437.4	7,507.5	סה"כ הנכסים נושאי ריבית
		17.4	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית
		7,524.9	סה"כ נכסים
			התחייבויות נושאות ריבית
3.87	124.1	3,205.6	פיקדונות הציבור בישראל
1.74	3.3	191.0	לפי דרישה
4.01	120.8	3,014.6	לזמן קצוב
5.09	28.6	559.5	פיקדונות מבנקים בישראל
5.59	171.8	3,071.6	אגרות חוב ושטרי הון נדחים
4.75	324.5	6,836.7	סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
		82.9	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית
		6,919.6	סה"כ התחייבויות
		605.3	סה"כ האמצעים ההוניים
		7,524.9	סה"כ ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.08			פער הריבית
1.50	112.9	7,507.5	תשואה נטו⁽⁴⁾ על נכסים נושאי ריבית

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר הלא צמוד על בסיס יתרות יומיות).

(2) לרבות אשראי לממשלת ישראל בסכום לא מהותי ולפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי.

(3) ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה - התווספה יתרה ממוצעת של 3.9 מיליוני ש"ח בגין רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן).

(4) תשואה נטו – הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרה ממוצעת ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2012			2013		
שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה שנתית ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה) %	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה שנתית ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח
3.57	164.3	4,606.6	2.77	137.8	4,972.0
(2.85)	(110.6)	3,878.0	(1.97)	(86.5)	4,392.0
0.72			0.80		
6.26	220.2	3,515.4	6.46	218.8	3,387.0
(5.15)	(181.1)	3,519.3	(5.18)	(166.5)	3,214.2
1.11			1.28		
4.73	384.5	8,122.0	4.27	356.6	8,359.0
3.94	(291.7)	7,397.3	(3.33)	(253.0)	7,606.2

מטבע ישראלי לא צמוד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד מדד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית

⁽¹⁾ על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר הלא צמוד על בסיס יתרות יומיות).

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ג' - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

יתרה ממוצעת ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2011			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה שנתית ממוצעת ⁽¹⁾	
%		במיליוני ש"ח	
4.19	159.3	3,801.3	מטבע ישראלי לא צמוד:
(3.08)	(98.5)	3,200.5	סך נכסים נושאי ריבית
1.11			סך התחייבויות נושאות ריבית
			פער הריבית
7.50	278.1	3,706.2	מטבע ישראלי צמוד מדד:
(6.21)	(226.0)	3,636.2	סך נכסים נושאי ריבית
1.29			סך התחייבויות נושאות ריבית
			פער הריבית
5.83	437.4	7,507.5	סך פעילות בישראל:
4.75	324.5	6,836.7	סך נכסים נושאי ריבית
			סך התחייבויות נושאות ריבית

(1) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר הלא צמוד על בסיס יתרות יומיות).

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה תוספת ד' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית סכומים מדווחים

מטבע ישראלי לא צמוד:

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013														
משך חיים ממוצע אפקטיבי*	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן במיליוני ש"ח	משך חיים ממוצע אפקטיבי*	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פירעון	מ ע ל					3 חודשים עד שנה	3 חודשים עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש			
							20 שנה	10 עד 20 שנה	5 עד 10 שנים	3 עד 5 שנים	1 עד 3 שנים						
שנים	%	ש"ח	שנים	%	במיליוני ש"ח												
																	סה"כ שווי הוגן
**0.7	3.9	4,766.1	0.6	2.4	5,611.2	1.3	5.2	32.0	242.5	196.5	153.9	64.4	28.5	4,886.9		נכסים פיננסיים	
**0.2	2.8	4,352.8	0.1	1.7	5,108.8	-	-	-	0.1	1.0	330.5	116.1	337.4	4,323.7		התחייבויות פיננסיות	
																	מכשירים פיננסיים, נטו
					502.4	1.3	5.2	32.0	242.4	195.5	(176.6)	(51.7)	(308.9)	563.2			החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
					-	502.4	501.1	495.9	463.9	221.5	26.0	202.6	254.3	563.2			החשיפה המצטברת במגזר

הערות – ראה עמוד 100.

* ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
** סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה תוספת ד' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (המשך) סכומים מדווחים

מטבע ישראלי צמוד למדד:

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013												סה"כ שווי הוגן נכסים פיננסיים התחייבויות פיננסיות מכשירים פיננסיים, נטו החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר החשיפה המצטברת במגזר			
משך חיים ממוצע אפקטיבי*	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן במיליוני ש"ח	משך חיים ממוצע אפקטיבי*	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פירעון	מ ע ל					3 חודשים עד שנה	1 עד 3 שנים	3 עד 5 שנים		10 עד 20 שנים	20 שנה	עם דרישה עד 3 חודשים
							במיליוני ש"ח											
שנים	%	ש"ח	שנים	%														
3.9	3.0	3,722.1	3.6	2.9	3,510.9	-	10.8	115.9	905.1	807.0	1,013.5	492.4	92.9	73.3				
3.0	1.4	3,435.7	2.8	1.0	3,232.4	-	-	-	723.8	424.1	981.1	977.4	55.9	70.1				
					278.5	-	10.8	115.9	181.3	382.9	32.4	(485.0)	37.0	3.2				
					-	-	278.5	267.7	151.8	(29.5)	(412.4)	(444.8)	40.2	3.2				

הערות – ראה עמוד 100.
* ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ד' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

סכומים מדווחים

חשיפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית:

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013												
משך חיים	שיעור תשואה	סך הכל שווי הוגן	משך חיים	שיעור תשואה	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פירעון	מ ע ל					עם דרישה עד חודש			
							20 שנה	10 עד 20 שנה	5 עד 10 שנים	3 עד 5 שנים	1 עד 3 שנים			3 חודשים עד שנה	חודש עד 3 חודשים
ממוצע אפקטיבי*	פנימי	במיליוני ש"ח	ממוצע אפקטיבי*	פנימי	שווי הוגן	שנים	במיליוני ש"ח					עד חודש			
שנים	%	שנים	%												
1.9	3.1	8,488.2	1.8	3.0	9,122.1	1.3	16.0	147.9	1,147.6	1,003.5	1,167.4	556.8	121.4	4,960.2	סה"כ שווי הוגן נכסים פיננסיים**
1.4	1.6	7,788.5	1.2	1.1	8,341.2	-	-	-	723.9	425.1	1,311.6	1,093.5	393.3	4,393.8	התחייבויות פיננסיות
															מכשירים פיננסיים, נטו
					780.9	1.3	16.0	147.9	423.7	578.4	(144.2)	(536.7)	(271.9)	566.4	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר
					-	780.9	779.6	763.6	615.7	192.0	(386.4)	(242.2)	294.5	566.4	החשיפה המצטברת במגזר

הערות – ראה עמוד 100.

* ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.

** השווי ההוגן של מסגרות האשראי הלא מנוצלות ושל הערבויות התקפות ליום 31 בדצמבר 2013 הינו 1.4 מיליוני ש"ח (1.4 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012).

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ד' – החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

סכומים מדווחים

הערות כלליות

1. פירוט נוסף על החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל מגזר של הנכסים הפיננסיים ושל ההתחייבויות הפיננסיות, לפי סעיפי המאזן השונים, יימסרו לכל מבקש.
2. בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם על השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 19ג' בדוח הכספי, בעקביות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 19 בדוח הכספי.
3. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 19ג' בדוח הכספי.
4. 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.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ה' – סיכון האשראי לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

פעילות לווים בישראל									
במיליוני ש"ח									
31 בדצמבר 2013									
הפסדי אשראי			חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾				סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁵⁾	מחיקות חשבונאיות, נטו	הכנסות בגין הפסדי אשראי ⁽²⁾	פגום	בעייתי	מזה חובות*	סך הכל*	בעייתי ⁽⁴⁾	סך הכל	
-	-	-	-	-	170.0	170.0	-	170.0	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	789.0	831.6	-	831.6	חשמל ומים
-	-	-	-	-	75.3	75.3	-	75.3	תחבורה ואחסנה
131.4	-	8.9	17.7	166.8	5,253.1	5,311.8	166.8	5,311.8	שירותים ציבוריים וקהילתיים
131.4	-	8.9	17.7	166.8	6,287.4	6,388.7	166.8	6,388.7	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
-	-	-	-	-	31.8	31.8	-	31.8	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	688.6	-	688.6	ממשלת ישראל
131.4	-	8.9	17.7	166.8	6,319.2	7,109.1	166.8	7,109.1	סך הכל פעילות בישראל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני. כולל: חובות⁽²⁾ ואגרות חוב.

(2) אשראי לציבור וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(5) הפרשה זו נובעת, בחלקה הארי, מריכוזיות ענפית בענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים", לכן היא מוצגת בענף זה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ה' – סיכון האשראי לפי ענפי משק (המשך)

סכומים מדווחים

פעילות לווים בישראל									
במיליוני ש"ח									
31 בדצמבר 2012									
הפסדי אשראי			חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾				סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽⁵⁾	מחיקות חשבונאיות, נטו	הכנסות בגין הפסדי אשראי ⁽²⁾	פגום	בעייתי	מזה חובות	סך הכל*	בעייתי ⁽⁴⁾	סך הכל	
-	-	-	-	-	62.2	62.2	-	62.2	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	738.6	795.8	-	795.8	חשמל ומים
-	-	-	-	-	80.4	80.4	-	80.4	תחבורה ואחסנה
140.3	-	26.0	18.7	165.5	*5,229.2	5,286.3	165.5	5,286.3	שירותים ציבוריים וקהילתיים
140.3	-	26.0	18.7	165.5	*6,110.4	6,224.7	165.5	6,224.7	סך הכל ציבור – פעילות בישראל
-	-	-	-	-	126.2	126.2	-	126.2	בנקים בישראל*
-	-	-	-	-	-	698.5	-	698.5	ממשלת ישראל*
140.3	-	26.0	18.7	165.5	6,236.6	7,049.4	165.5	7,049.4	סך הכל פעילות בישראל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני. כולל: חובות⁽²⁾ ואגרות חוב.

(2) אשראי לציבור וחובות אחרים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(5) הפרשה זו נובעת, בחלקה הארי, מריכוזיות ענפית בענף "שירותים ציבוריים וקהילתיים", לכן היא מוצגת בענף זה.

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה תוספת ו' – חשיפה למדינה זרה סכומים מדווחים

מידע בדבר סך הכל החשיפה למדינה זרה

חשיפה מאזנית מעבר לגבול לבנקים					
במיליוני ש"ח					
31 בדצמבר 2012				31 בדצמבר 2013	
2012		2013		2012	2013
תקופת פירעון		תקופת פירעון			
מעל שנה	עד שנה	מעל שנה	עד שנה		
713.7	83.0	644.0	83.8	796.7	727.8

צרפת

* החשיפה מאזנית משקפת כתבי שיפוי שהתקבלו מ-DCL (חברת האם) להבטחת אשראים שניתנו, בין היתר לרשויות מקומיות גדולות בעלות איתנות גבוהה, כשלולא ניתן כתב השיפוי היה האשראי חורג ממגבלות לווה בודד וקבוצת לווים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

האשראי שניתן על ידי הבנק לרשויות מקומיות שבגינן התקבל השיפוי מ-DCL מוצג בתוספת ה' בענפים השונים בהתאם לענף הפעילות של הלווה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ז' – תמצית מאזן מאוחד לסוף רבעון – מידע רב רבעוני

סכומים מדווחים

2012				2013				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
1,384.1	1,534.5	1,435.7	1,525.7	1,888.8	1,726.1	1,284.8	1,979.8	נכסים
699.1	692.9	701.1	705.4	666.2	695.1	672.7	688.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,831.2	5,946.7	6,019.9	6,110.4	6,028.0	6,083.0	6,168.9	6,287.4	ניירות ערך
(161.4)	(144.3)	(143.0)	(140.3)	(134.3)	(135.7)	(136.6)	(131.4)	אשראי לציבור
5,669.8	5,802.4	5,876.9	5,970.1	5,893.7	5,947.3	6,032.3	6,156.0	הפרשה להפסדי אשראי
-	-	-	-	8.6	4.6	-	-	אשראי לציבור, נטו
25.2	25.0	24.7	25.2	24.7	24.6	25.1	27.1	אשראי לממשלה
63.5	60.2	62.7	57.6	53.1	56.5	61.0	58.9	בניינים וציוד
7,841.7	8,115.0	8,101.1	8,284.0	8,535.1	8,454.2	8,075.9	8,910.4	נכסים אחרים
								סך כל הנכסים
								התחייבויות והון
3,306.5	*3,366.4	3,122.5	*3,451.3	*3,810.0	*3,710.5	*3,501.7	4,410.7	פיקדונות מהציבור
*564.4	*557.5	552.0	*619.8	*557.9	*603.5	*567.9	680.2	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	-	-	13.6	פיקדונות הממשלה
3,288.8	3,485.7	3,706.0	3,469.3	3,410.1	3,370.3	3,222.4	3,003.6	אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים
*27.2	*25.3	*26.1	*27.8	*29.5	*28.5	*29.4	30.1	התחייבויות אחרות
7,186.9	7,434.9	7,406.6	7,568.2	7,807.5	7,712.8	7,321.4	8,138.2	סך כל ההתחייבויות
654.8	680.1	694.5	715.8	727.6	741.4	754.5	772.2	הון עצמי
7,841.7	8,115.0	8,101.1	8,284.0	8,535.1	8,454.2	8,075.9	8,910.4	סך כל ההתחייבויות והון

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ח' – דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני

סכומים מדווחים

2012				2013				
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
84.5	129.8	111.5	58.7	78.0	99.8	112.8	66.0	הכנסות ריבית
*59.7	106.3	*89.8	*35.9	53.9	73.8	85.1	40.2	הוצאות ריבית
24.8	23.5	21.7	22.8	24.1	26.0	27.7	25.8	הכנסות ריבית, נטו
(4.9)	(17.1)	(1.3)	(2.7)	(6.0)	1.4	0.9	(5.2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
29.7	40.6	23.0	25.5	30.1	24.6	26.8	31.0	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית:								
3.9	2.6	5.0	5.4	2.3	16.2	0.4	0.8	הכנסות מימון שאינן מריבית
2.7	2.7	2.6	2.7	2.6	2.5	2.4	3.4	עמלות
6.6	5.3	7.6	8.1	4.9	18.7	2.8	4.2	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות:								
5.6	5.8	5.6	5.7	7.1	5.9	5.9	6.0	משכורות והוצאות נלוות
1.1	1.4	1.2	1.3	0.9	1.1	0.9	0.9	אחזקה ופחת ציוד ובניינים
*3.8	3.9	*4.3	*3.9	3.5	4.9	4.9	8.1	הוצאות אחרות
10.5	11.1	11.1	10.9	11.5	11.9	11.7	15.0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
25.8	34.8	19.5	22.7	23.5	31.4	17.9	20.2	רווח לפני מיסים
9.1	12.3	6.3	8.0	8.4	10.7	4.7	7.4	הפרשה למסים על הרווח
16.7	22.5	13.2	14.7	15.1	20.7	13.2	12.8	רווח נקי

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

סקירת הנהלה

תוספת ח' – דוח רווח והפסד מאוחד לרבעון – מידע רב רבעוני (המשך)
 סכומים מדווחים

2012				2013			
רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4
ש"ח				ש"ח			
20.0	27.0	15.9	17.7	18.1	24.9	15.9	15.3
2.0	2.7	1.6	1.8	1.8	2.5	1.6	1.5

רווח נקי בסיסי ומדולל למניה

למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב:

מפעולות רגילות

למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב:

מפעולות רגילות

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח שנתי 2012

3. הצהרות לגבי גילוי

הצהרה

אני, דוד קאפח, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של בנק דקסיה ישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לשנת 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 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 המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח □ את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 הרביעי 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 ולוועדת הביקורת 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.

25 בפברואר 2014

דוד קאפח
מנהל כללי ומנהל עסקים ראשי

הצהרה

אני, משה טל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של בנק דקסיה ישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לשנת 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 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 המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. וכן:
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח □ את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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 הרביעי 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 ולוועדת הביקורת 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.

25 בפברואר 2014

משה טל
חשבונאי ראשי

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח שנתי 2013

4. דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

דוח הדירקטוריון וההנהלה השנתי בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון וההנהלה של בנק דקסיה ישראל בע"מ (להלן – "הבנק") אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). מערכת הבקרה הפנימית של הבנק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של הבנק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הבנק בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2013 הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הבנק (בריטמן אלמגור זהר), כפי שצויין בדוח שלהם בעמוד מספר 114 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסוייגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013.

משה טל
חשבונאי ראשי

דוד קאפח
מנהל כללי
ומנהל עסקים ראשי

ז'אן-פרנסואה פושו
יו"ר הדירקטוריון

תאריך: 25 בפברואר 2014

בנק דקסיה ישראל בע"מ

דוח שנתי 2013

.5 דוחות כספיים שנתיים

בנק דקסיה ישראל בע"מ

דוח שנתי 2013

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	
114	דוח רואה החשבון המבקר - בקרה פנימית על דיווח כספי
115	דוח רואה החשבון המבקר
	הדוחות הכספיים המאוחדים במיליוני שקלים חדשים (ש"ח):
116	מאזן מאוחד
117	דוח רווח והפסד מאוחד
118	דוח על הרווח הכולל
119	דוח על השינויים בהון העצמי
120	דוח מאוחד על תזרים מזומנים
121-190	ביאורים לדוחות הכספיים

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק דקסיה ישראל בע"מ –
בהתאם להוראת הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברת הבת (להלן ביחד – "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת ראי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קויימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבנו נחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הבנק; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2013, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים - של הבנק ומאוחדים לימים 31 בדצמבר 2013 ו-2012 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים- של הבנק ומאוחדים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 והדוח שלנו, מיום 25 בפברואר 2014, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בריטמן אלמגור זור ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 25 בפברואר 2014

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

דוח רואה החשבון המבקר לבעלי המניות של בנק דקסיה ישראל בע"מ - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של בנק דקסיה ישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לימים 31 בדצמבר 2013 ו- 2012 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים ואת דוחות רווח והפסד, דוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים – של הבנק ומאוחדים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון) התשל"ג- 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על פי תקנים אלה נדרש מאתנו לתכנן את הביקורת ולבצעה במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות את המצב הכספי של הבנק וחברה מאוחדת שלו לימים 31 בדצמבר 2013 ו- 2012 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק ובמיוחד - לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כמו כן, לדעתנו הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה- PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2013 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO והדוח שלנו מיום 25 בפברואר 2014 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.

בריטמן אלמגור זהר ושות'
רואי חשבון

תל אביב, 25 בפברואר 2014

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

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

מאזן מאוחד ליום 31 בדצמבר 2013

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

2012	2013	ביאור	
נ כ ס י ם			
1,525.7	1,979.8	3	מזומנים ופיקדונות בבנקים
705.4	688.6	4	ניירות ערך
6,110.4	6,287.4		אשראי לציבור
(140.3)	(131.4)		הפרשה להפסדי אשראי
5,970.1	6,156.0	5	אשראי לציבור, נטו
25.2	27.1	7	בניינים וציוד
57.6	58.9	8	נכסים אחרים
8,284.0	8,910.4		סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
*3,451.3	4,410.7	9	פיקדונות הציבור
*619.8	680.2	10	פיקדונות מבנקים
-	13.6		פיקדונות הממשלה
3,469.3	3,003.6	11	אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים
*27.8	30.1	12	התחייבויות אחרות
7,568.2	8,138.2		סך כל ההתחייבויות
715.8	772.2	13	הון עצמי
8,284.0	8,910.4		סך כל ההתחייבויות והון
(*) סווג מחדש.			

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

דוד קאפח מנהל כללי ומנהל עסקים ראשי	משה טל חשבונאי ראשי	משה קלצ'ין סגן וממלא מקום יו"ר הדירקטוריון	ז'אן-פרנסואה פושו, יו"ר הדירקטוריון
---	------------------------	--	--

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 25 בפברואר 2014.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח רווח והפסד מאוחד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

2011	2012	2013	ביאור	
*437.4	384.5	356.6	21	הכנסות ריבית
*324.5	*291.7	253.0	21	הוצאות ריבית
*112.9	*92.8	103.6	21	הכנסות ריבית, נטו
5.3	26.0	8.9	5	הכנסות בגין הפסדי אשראי
118.2	118.8	112.5		הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
2.4	16.9	19.7	22	הכנסות שאינן מריבית: הכנסות מימון שאינן מריבית
10.0	10.7	10.9	23	עמלות
12.4	27.6	30.6		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות:
24.6	22.7	24.9	24	משכורות והוצאות נלוות
5.2	5.0	3.8	7	אחזקה ופחת בניינים וציוד
*14.8	*15.9	21.4	25	הוצאות אחרות
44.6	43.6	50.1		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
86.0	102.8	93.0		רווח לפני מסים
19.0	35.7	31.2	26	הפרשה למסים על הרווח
67.0	67.1	61.8		רווח נקי
			2'יט'	רווח נקי בסיסי ומדולל למניה:
				למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב: מפעולות רגילות
80.5	80.6	74.2		
				למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב: מפעולות רגילות
8.1	8.1	7.4		

* סווג מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח מאוחד על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

<u>*2011</u>	<u>*2012</u>	<u>2013</u>	
67.0	67.1	61.8	רווח נקי
7.1	11.6	(11.2)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(2.4)	(4.3)	3.9	השפעת המס המתייחס
4.7	7.3	(7.3)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים
<u>71.7</u>	<u>74.4</u>	<u>54.5</u>	סה"כ רווח כולל

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על הרווח הכולל. אימוץ ההוראות בוצע באופן של יישום למפרע. לאור זאת, נתוני רווח כולל אחר לשנים קודמות סווגו מחדש ואינם מוצגים עוד כחלק מהדוח על השינויים בהון, אלא במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל. ראה גם ביאור 2' כו' (1) וביאור 28 בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר כולל פירוט בדבר תנועה ברכיבי רווח כולל אחר.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח על השינויים בהון העצמי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

סך הכל	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	סך כל הון המניות וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות עם בעל שליטה	קרן הון מהטבה בשל עסקאות משלום מבוסס מניות	פרמיה על מניות	הון מניות	
586.9	393.7	0.1	193.1	-	1.2	15.7	176.2	יתרה ליום 1 בינואר 2011
								השפעה מצטברת נטו ממס של יישום לראשונה ביום 1.1.2011 של ההוראה בנושא מדידת חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי
(11.9)	(11.9)	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
67.0	67.0	-	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
4.7	-	4.7	-	-	-	-	-	דיבידנד ששולם
(5.3)	(5.3)	-	-	-	-	-	-	
641.4	443.5	4.8	193.1	-	1.2	15.7	176.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2011
67.1	67.1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
7.3	-	7.3	-	-	-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
715.8	510.6	12.1	193.1	-	1.2	15.7	176.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
61.8	61.8	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1.9	-	-	1.9	1.9	-	-	-	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
(7.3)	-	(7.3)	-	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
772.2	572.4	4.8	195.0	1.9	1.2	15.7	176.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

* ביום 1 בינואר 2013 אימץ הבנק לראשונה את הוראות המפקח על הבנקים בנושא דוח על רווח כולל. בהוראה נקבע, בין היתר, כי התנועה בדוח על השינויים בהון בגין הסעיפים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר תוצג בסכום אחד. פירוט ההרכב והתנועה של רווח כולל אחר מצטבר מוצג בביאור 2' כו' (1) וביאור 28, "רווח כולל אחר מצטבר". יישום ההוראה בוצע באופן של יישום למפרע, מספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לאופן ההצגה מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

דוח מאוחד על תזרים מזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

2011	2012	2013	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
67.0	67.1	61.8	רווח נקי לשנה
			<u>התאמות:</u>
3.7	3.2	2.1	פחת על בניינים וציוד
(5.3)	(26.0)	(8.9)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(2.4)	(16.9)	(19.7)	רווח נטו, ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	1.9	הוצאות הנובעות מעסקאות עם בעל שליטה
(10.7)	8.5	1.6	מסים נדחים - נטו
3.1	(0.1)	1.4	פיצויי פרישה - גידול (קיטון) בעודף העתודה
			<u>שינוי נטו בנכסים שוטפים</u>
(202.7)	(221.7)	(177.0)	אשראי לציבור
6.5	(4.1)	1.0	נכסים אחרים
			<u>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</u>
471.3	(139.5)	959.4	פיקדונות הציבור
*(0.6)	*58.0	60.4	פיקדונות מבנקים
-	-	13.6	פיקדונות הממשלה
*1.1	*(3.0)	0.8	התחייבויות אחרות
151.9	148.8	153.3	הפרשי צבירה שנכללו בפעילות השקעה ומימון
482.9	(125.7)	1,051.7	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(378.2)	(891.1)	(1,065.1)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
378.2	937.9	1,106.8	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
(3.7)	(3.0)	(4.0)	רכישת בניינים וציוד
-	0.2	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(3.7)	44.0	37.7	מזומנים נטו מפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
428.6	710.0	105.8	הנפקת אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבויות נדחים
(406.9)	(715.0)	(741.1)	פדיון אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים
(5.3)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
16.4	(5.0)	(635.3)	מזומנים נטו מפעילות מימון
495.6	(86.7)	454.1	גידול (קיטון) במזומנים
1,116.8	1,612.4	1,525.7	יתרת מזומנים לתחילת השנה
1,612.4	1,525.7	1,979.8	יתרת מזומנים לסוף השנה
			ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
406.5	402.9	350.1	ריבית שהתקבלה
277.4	268.2	308.6	ריבית ששולמה
34.2	32.8	33.7	מסים על הכנסה ששולמו

* סווג מחדש.

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת של

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 1 - כללי

א. פעילות הבנק

בנק דקסיה ישראל בע"מ (בשמו הקודם - דקסיה ישראל (מימון ציבורי) בע"מ וקודם לכן - אוצר השלטון המקומי בע"מ; להלן - "הבנק" או "החברה") נוסד בשנת 1953, והינו בעל רישיון בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - "חוק הבנקאות רישוי") כמפורט בסעיף ב' להלן.

עיקר פעילותו של הבנק הינו מתן אשראי למגזר המוניציפאלי ותאגידיים בשליטתו ולסקטור הציבורי האחר, מכספי פיקדונות ותעודות התחייבות שמנפיקה חברה מאוחדת (דקסיה ישראל הנפקות בע"מ - להלן: "החברה הבת", לפרטים נוספים ראה ביאור 18 ג'), וכן מכספי שטרי הון נדחים ובלתי סחירים, כתבי התחייבות נדחים ומתוך הונ העצמי של הבנק. כמו כן, מנהל הבנק תיק הלוואות שניתנו על ידו באחריות הממשלה.

ב. רישיון הבנק

ביום 31 בדצמבר 2007 ניתן לבנק רישיון בנק על פי חוק הבנקאות רישוי, למתן מלוא השירותים הבנקאיים וכן מכתב נלווה (להלן - "רישיון הבנק"). רישיון הבנק והמכתב הנלווה באים במקום רישיון "מוסד כספי", על פי חוק הבנקאות רישוי, שניתן לבנק ביום 26 במרץ 2003 ולפיו פעל הבנק עד ליום 31 בדצמבר 2007 (להלן - "הרישיון הקודם"), וכן במקום אישורים קודמים שניתנו לבנק על פי הרישיון הקודם.

רישיון הבנק והמכתב הנלווה כוללים מספר תנאים, שעיקריהם הינם כדלקמן:

(1) נקבעו הנחיות ופרוצדורה להרחבת סוגי פעילויות או הרחבת סוגי הלקוחות ביחס לאלו המפורטים ברישיון הקודם (להלן - "פעילות חדשה"), הכוללים פעולות פנימיות מקדימות ואישורים פנימיים בבנק. כמו כן נקבע, שפעילות חדשה תיעשה לאחר שניתנה הודעה למפקח על הבנקים (להלן - "המפקח") 90 ימים מראש והמפקח לא הודיע על התנגדותו בתוך התקופה האמורה לביצוע הפעילות החדשה;

יצוין, כי על פי תנאי הרישיון הקודם וההיתרים שניתנו על פיו, יכולה היתה החברה להעניק שירותים בנקאיים שעיקריהם כדלהלן: מתן אשראי לרשויות מקומיות ולתאגידיים שרשות מקומית מחזיקה בהם למעלה מ-50% מכל סוג של אמצעי שליטה או לתאגידיים שרשות מקומית מחזיקה כאמור יחד עם רשות מקומית אחרת או יחד עם המדינה (להלן: "תאגידיים עירוניים") וכן מתן אשראי ל-DCL (Dexia Credit Local - החברה האם - ראה להלן), למדינה ובנוסף, ועל פי אישור המפקח על הבנקים מחודש אוגוסט 2007 - מתן אשראי לספקים של רשויות מקומיות ותאגידיים עירוניים במסגרת עסקאות ניכיון שיקים ושטרות; לקבל פיקדונות במטבע ישראלי (למעט פיקדונות מיחידים ומתאגידיים בסכום הנמוך מ-1 מיליון ש"ח); לנהל חשבונות עו"ש (ובכלל זה, לבצע הוראות תשלום על פי דרישה של בעל החשבון ולהפעיל שירותי סליקה כבנק מרכז) לרשויות מקומיות, תאגיד ציבורי שאושר על ידי המפקח על הבנקים, DCL ובנוסף, בהתאם לאישור המפקח מחודש אוגוסט 2007, של תאגידיים עירוניים; ליתן יעוץ כספי וכלכלי לרשויות מקומיות, לתאגידיים עירוניים ול-DCL, וכן לתווך בעסקאות כספיות וכלכליות עבור רשויות מקומיות, תאגידיים עירוניים ו-DCL; להנפיק ניירות ערך ולהשקיע בניירות ערך; להפקיד פיקדונות כספיים בתאגידיים בנקאיים ובאוצר המדינה.

(2) כפי שנקבע ברישיון הקודם, יחס ההון המזערי של הבנק, המחושב בהתאם להוראות באזל 1, לא יפחת מ-12%. יחס ההון המזערי שנקבע לבנק במונחי באזל II הינו 13.5%. ראה ביאור 13 ג' להלן.

(3) באשר לחישוב הפרשה הנוספת לחובות מסופקים על ריכוזיות חבות ענפית בהתאם לרישיון הבנק - ראה ביאור 2טו(3) להלן.

(4) החברה האם של הבנק, Dexia Credit Local (להלן - "DCL") מסרה לבנק, כי במקביל למתן רישיון הבנק ביום 31 בדצמבר 2007 כאמור לעיל, תיקן בנק ישראל את היתר השליטה שניתן לדקסיה בבנק. עיקרי התיקון הינם הוספת תנאי לפיו אם וככל שדקסיה תבקש בעתיד למכור את השליטה בבנק, תאושר המכירה בבוא היום רק אם תוכח למפקח על הבנקים, לשביעות רצונו, יכולת נאותה לניהול פעילות הבנק והסיכונים הכרוכים בו, לרבות בדרך של קבלת תמיכה נאותה מאת הרוכש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

להלן עיקרי המדיניות החשבונאית, אשר יושמו בעריכת הדוחות הכספיים באופן עקיב:

א. כללי

הדוחות הכספיים של הבנק מוצגים בהתאם למתכונת שנקבעה על פי ההוראות של המפקח והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (להלן – "הוראות המפקח") ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP).

ב. הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

- כללי חשבונאות מקובלים - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנסחרים בארה"ב נדרשים ליישם בבנקים בארה"ב בהתאם להיררכיה שנקבעה ב-ASC 105 (FAS 168) (הקודיפיקציה).
- תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - "IFRS") - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי ה-IASB, והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS), לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הוועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.
- IASB - הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים.
- שווי הוגן - המחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה. ראה גם ביאור 2'יט' להלן.
- מדד - מדד המחירים לצרכן כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בישראל.
- סכום מדווח - סכום מותאם ליום 31 בדצמבר 2003 ("מועד המעבר"), כהגדרתו בתקן חשבונאות 12 (כפי שתוקן) של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים, בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.
- צד קשור - כהגדרתו ב-IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור, למעט בעל עניין.
- בעל עניין - כהגדרתו בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.

ג. דוחות כספיים בסכומים מדווחים

- (1) בחודש אוקטובר 2001 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן מספר 12 בדבר "הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים". בהתאם לתקן זה ובהתאם לתקן חשבונאות מספר 17 שפורסם בחודש דצמבר 2002, הופסקה ההתאמה של הדוחות הכספיים לאינפלציה החל מיום 1 בינואר 2004. עד ליום 31 בדצמבר 2003, המשיך הבנק לערוך דוחות מותאמים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים על בסיס הכללים שנקבעו בגילוי דעת 36 של לשכת רואי חשבון בישראל. החל מיום 1 בינואר 2004 מיישם הבנק את הוראות תקן 12 והוראות המעבר של המפקח על הבנקים.
- הסכומים המותאמים הכלולים בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2003 שימשו נקודת מוצא לדיווח הכספי בסכומים מדווחים.
- (2) סכומי הנכסים הלא כספיים אינם מייצגים בהכרח שווי מימוש או שווי כלכלי עדכני, אלא רק את הסכומים המדווחים של אותם נכסים, כאמור ב (1) לעיל. המונח עלות בדוחות כספיים אלה משמעותו, עלות בסכומים מדווחים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ד. עקרונות עריכת הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובהנחיותיו. בעריכת הדוחות הכספיים הבנק מיישם, בין היתר, תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסויימים וכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב, באופן המפורט להלן:

- בנושאים שבליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב אשר אומצו במסגרת הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.
- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - הטיפול החשבונאי הינו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל ובהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסויימים ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסות אליהם. התקינה הבינלאומית מיושמת על פי העקרונות המפורטים להלן:
 - במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, הבנק מטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
 - במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, הבנק פועל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, הבנק פועל בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
 - במקומות בהם בתקן בינלאומי שאומץ קיימת הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

ה. שינוי סיווג

בעקבות היישום לראשונה של תקני חשבונאות מסויימים והוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף כ' להלן), סעיפים מסויימים במסגרת הדוחות הכספיים ומספרי השוואה סווגו מחדש כדי להתאים לכתרות הסעיפים ולאופן ההצגה בתקופת הדיווח השוטפת.

הצגת פריטי רווח כולל אחר

בעקבות יישום לראשונה של הוראות הפיקוח על הבנקים בדבר התאמת אופן ההצגה של הדוח על הרווח הכולל לדרישות בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו- ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב, פריטי רווח כולל אחר בדוחות הכספיים לשנים 2011 ו- 2012 סווגו מחדש כך שאינם מוצגים בנפרד במסגרת דוח על השינויים בהון אלא מדווחים בסכום כולל תוך פירוט ההרכב שמוצג במסגרת דוח נפרד שנקרא "דוח מאוחד על הרווח הכולל" אשר מוצג מייד לאחר דוח רווח והפסד.

ו. מטבע פעילות ומטבע הצגה

מטבע הפעילות של הבנק הינו שקל חדש. הדוחות הכספיים מוצגים במיליוני שקלים חדשים ומעוגלים ל- 0.1 מיליון הקרוב.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ז. איחוד הדוחות הכספיים

הדוחות הכספיים כוללים את הדוחות הכספיים המבוקרים של הבנק ושל חברה מאוחדת שלו. הבנק מאחד חברה בת בה יש לבנק שליטה והוא מחזיק ביותר מ- 50% מזכויות ההצבעה.

יתרות ועסקאות הדדיות בין הבנק והחברה המאוחדת - בוטלו.

הדוחות הכספיים של הבנק על בסיס לא מאוחד - מאזנים ודוחות רווח והפסד, מוצגים בביאור 29.

ח. השקעה בחברה מאוחדת

ראה ביאור 6 להלן.

ט. בסיס ההצמדה

(1) נכסים והתחייבויות הצמודים למדד המחירים לצרכן מוצגים בתוספת הפרשי הצמדה, לפי המדד "הידוע" לתאריך המאזן - מדד חודש נובמבר.

(2) להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן לחודש נובמבר (בנקודות לפי בסיס ממוצע 1993 = 100):

223.6	2013
219.4	2012
216.3	2011
%	שיעור שינוי בשנת:
1.9	2013
1.4	2012
2.6	2011

י. ניירות ערך

ניירות ערך שנרכשו על ידי הבנק מסווגים כ"ניירות ערך זמינים למכירה" והם מוצגים במאזן לפי שווים ההוגן ביום הדיווח. נתוני השווי ההוגן של ניירות ערך סחירים מבוססים על שערי בורסה. שווי הוגן של נייר ערך לא סחיר נקבע על בסיס אומדן לערכו הכלכלי. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמה לשווי ההוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו בסעיף נפרד, בניכוי השפעת מס, בהון העצמי במסגרת רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, ומועברים לדוח רווח והפסד בעת מימוש או פידיון.

הכנסות מצבירת ריבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או נכיון (לפי שיטת הריבית האפקטיבית) וכן הפסדים מירידת ערך בעלות אופי אחר מזמני נזקפים לדוח רווח והפסד. עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון".

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

י. ניירות ערך (המשך)

הבנק בוחן מדי תקופה את הצורך ברישום הפרשה לירידת ערך של ניירות ערך שאינה בעלת אופי זמני. הקריטריונים לקביעה באם ירידת הערך הינה בעלת אופי שאינו זמני מתבססים על המבחנים כדלהלן:

- (1) נייר ערך אשר נמכר עד מועד פרסום הדוח לציבור;
- (2) נייר ערך אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור, הבנק מתכוון למכור אותו בתוך פרק זמן קצר;
- (3) אגרת חוב אשר לגביה חלה ירידת דירוג משמעותית בין דירוג אגרת החוב במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוג אגרת החוב במועד פרסום הדוח. ירידת ערך מתחת לדירוג השקעה נחשבת לירידת ערך משמעותית לעניין סעיף זה;
- (4) אגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי הבנק כבעייתית;
- (5) אגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישתה;
- (6) נייר ערך, אשר השווי ההוגן שלו לסוף תקופת הדיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים היה נמוך בשיעור של 30% או יותר מהעלות המופחתת. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות מוצדקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיח ברמה גבוהה של בטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.

נכון ליום 31 בדצמבר 2013 תיק ניירות הערך של הבנק כולל אגרות חוב של ממשלת ישראל בלבד.

יא. רכוש קבוע (בניינים וציוד)

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מירידת ערך. העלות כוללת יציאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

עלויות עוקבות

עלות החלפת חלק מפריט רכוש קבוע מוכרת כחלק מהערך בספרים של אותו פריט אם צפוי כי ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בחלק שהוחלף יזרמו אל הבנק ואם עלותו ניתנת למדידה באופן מהימן. הערך בספרים של החלק שהוחלף נגרע. עלויות תחזוקה שוטפות של פריטי רכוש קבוע נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר-פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השיר של הנכס.

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר.

האומדנים בדבר שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השיר נבחנים מחדש לפחות בכל סוף שנת כספים ומותאמים בעת הצורך.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יב. עלויות תוכנה

תוכנה אשר נרכשה על ידי הבנק נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוננות אם ורק אם: ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח; התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית; צפויות הטבות כלכליות עתידיות; ולבנק כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כנכס בלתי מוחשי בגין פעילויות הפיתוח כוללות עלויות ישירות של חומרים ושירותים. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות מחקר נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

בתקופות עוקבות עלויות פיתוח שהונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

הפחתה

הפחתה נזקפת לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, על פני אומדן אורך החיים השימושיים של הנכס, החל מהמועד שבו הנכס זמין לשימוש.

ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב

בנוסף לסממנים לבחינת קיום ירידת ערך שנקבעו ב- IAS 36, ירידת ערך נכסים, בחינת קיום ירידת ערך לגבי עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב תתבצע גם בהתקיים הסממנים שצוינו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב "SOP 98-1: Accounting For The Costs Of Computer Software Developed Or (Obtained For Internal Use (ASC 350-40):

- (1) לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
 - (2) חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
 - (3) בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
 - (4) העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש;
 - (5) לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם וייעשה בה שימוש.
- באם מתקיים סימן אחד או יותר מהסימנים שצוינו לעיל, בוחן הבנק את רישום ירידת ערך בהתאם לכללים שנקבעו ב- IAS 36, ירידת ערך נכסים.

יג. הוצאות נדחות בקשר להנפקת אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים

הוצאות בגין הנפקת אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים וכן פרמיה ונכיון מוצגים בסעיף אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים ומופחתים בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית.

יד. בסיס ההכרה של הכנסות והוצאות

(א) הכנסות והוצאות ריבית נכללות על בסיס צבירה, למעט המפורט להלן:

- (1) ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות פגומים מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב פגום. במצבים אלה, סכומים שנגבים על חשבון הריבית שיוכרו כהכנסת ריבית, מוגבלים לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. הכנסות ריבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי. כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב פגום, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה עד להסרת הספק.
- (2) ההכנסות מעמלות פירעון מוקדם של הלוואות, נכללות בדוח רווח והפסד בשיעורים שנתיים שווים במשך יתרת התקופה לפירעון האשראי או במשך שלוש שנים ממועד הפירעון המוקדם, לפי התקופה הקצרה יותר. ראה ביאור 2 כו' (2) 1 להלן.
- (3) עמלות בגין מסגרות אשראי נזקפות להכנסות באופן יחסי לתקופת המסגרת.

(ב) סכומים אשר הבנק משלם לחברת האם בגין שיפויים (ראה ביאור 20'1), נרשמים בסעיף הוצאות ריבית על פיקדונות מבנקים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טו. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

בהתאם להוראה של המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, מיישם הבנק, החל מיום 1 בינואר 2011, את תקני החשבונאות האמריקאיים (ASC 310) ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

בהתאם לכללים אלו נדרשים התאגידים הבנקאיים לקיים הפרשה להפסדי אשראי ברמה מתאימה (appropriate) כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים (estimated) בהתייחס לתיק האשראי שלהם. ההוראה מיושמת לגבי כל יתרות החוב. בנוסף, נדרשים התאגידים הבנקאיים לקיים, כחשבון התחייבותי נפרד, הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים, כגון התקשרויות למתן אשראי, מסגרות אשראי שלא נוצלו וערבויות.

ההפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי, מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו"הפרשה קבוצתית". כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי.

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי – לאור אופי פעילות הבנק, הבנק בוחן את כל החובות על בסיס פרטני. לגבי כל חוב ששוויו כפגום, הבנק בוחן את הצורך להכיר בהפרשה להפסדי אשראי בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהווים בשיעור הריבית האפקטיבית המקורית של החוב.

הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי - מיושמת עבור חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו בתקן חשבונאות אמריקאי FAS 5, Accounting for Contingencies (ASC 450), בהתבסס על אומדן עדכני של שיעור הפסדי העבר בגין כל אחת מהקבוצות ההומוגניות של חובות בעלות מאפייני סיכון דומים. ההפרשה הנדרשת בהתייחס למכשירי האשראי החוץ מאזניים תוערך בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5 (ASC 450).

ביום 18 בפברואר 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בו נקבע, בין היתר, הנחיות לאופן החישוב של הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בתקופת המעבר שבהתאם לטיטת חוזר המפקח מיום 18 ביולי 2013 הוראה על לסוף 2014 (להלן – "ההנחיות"). בפרט, נקבע כי תאגידים בנקאיים לא יידרשו להחזיק הפרשה כללית ונוספת לחובות מסופקים, אך יידרשו לוודא כי סכום יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין החבויות בבנק לא יפחת מסכום יתרת ההפרשה הכללית והנוספת לחובות מסופקים המחושבת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315, בדבר "הפרשה לחובות מסופקים" (להלן: "הוראה 315"), ברטו ממס.

תוצאת החישוב של ההפרשה הקבוצתית בבנק בשנים 2011-2013, בהתאם להנחיות, נמוכה מסכום ההפרשה הנוספת והכללית. לאור האמור, ובהתאם להבהרות שהתקבלו מהפיקוח על הבנקים בנושא, סכום ההפרשה הקבוצתית הנכללת בדוחות הכספיים חושבה בהתאם להוראה 315 לאחר גילום השפעת המס כפי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים (דהיינו, סכום ההפרשה הקבוצתית הנכללת בדוחות הכספיים הינו סכום ההפרשה הנוספת והכללית לאחר חלוקתן ב-0.65).

כאמור, ההפרשה הקבוצתית של הבנק מחושבת על פי הוראה 315. להלן מפורט אופן חישוב ההפרשה הנוספת והכללית:

- (1) בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מיולי 1992 ומנובמבר 1996, כולל הבנק בדוחותיו הפרשה כללית והפרשה נוספת לחובות מסופקים. ההפרשה הכללית הינה בסכום כפי שנדרש ביום 31 בדצמבר 1991, תוך שימורה בערכים מותאמים למדד דצמבר 2004.
- (2) ההפרשה הנוספת לחובות מסופקים מורכבת משני מרכיבים: הפרשה בגין רכזיות ענפית (ראה (3) להלן) והפרשה בגין סיווג החוב לפי מאפייני סיכון אשר מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טו. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי (המשך)

(3) הפרשה נוספת בגין רכוזיות ענפית

בהתאם לרישיון הבנק מיום 31 בדצמבר 2007, החל ממועד מתן רישיון הבנק, ההפרשה הנוספת לחובות מסופקים על ריכוזיות חבות ענפית, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 315, מחושבת כלהלן:

(א) שיעור ההפרשה הנוספת מהחבות החריגה יהיה על פי הנדרש בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין 315.

(ב) לגבי חבויות הנכללות בענף שירותים ציבוריים וקהילתיים, שהדירוג הפנימי שלהן לא נמוך מ-"ב" לפי סולם דירוג הבנק (להלן - "חבויות בהקלה"), יעמוד שיעור ההפרשה הנוספת על 1.5%. חישוב החבות החריגה וההפרשה הנוספת בגינה, יקבעו בהתאם ליחס שבין החבויות בהקלה לבין החבויות האחרות.

לצורך הערכת סיכוני האשראי, נעשה בבנק שימוש במודל להערכת הסיכון (דירוג) של רשויות מקומיות. מודל הערכת הסיכון של רשויות מקומיות פותח בשיתוף עם מחלקת ניהול סיכונים ב-DCL. דירוג הרשויות המקומיות באמצעות מודל זה נעשה אחת לשנה, בהסתמך, בין השאר, על הדוחות הכספיים המבוקרים העדכניים ביותר של כל הרשויות המקומיות, ככל שהם זמינים לבנק. הדירוג מחושב בהתבסס על פרמטרים כמותיים ואיכותיים שונים אשר לכל אחד מהם משקל שונה. במודל נבדק כל פרמטר של כל רשות ביחס להתפלגות נתוני כלל הרשויות. מודל זה מסתמך על הניסיון הנצבר של DCL במגזר המוניציפאלי באירופה ובארה"ב, תוך ביצוע התאמה לישראל.

סיווג חובות - הבנק מסווג את יתרות החוב השונים לסיווגים הבא:

אשראי בהשגחה מיוחדת הוא אשראי אשר מתקיימות לגביו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אשראי חוץ מאזני מסווג כאשראי בהשגחה מיוחדת אם מימוש ההתחייבות התלויה בגין הסעיף הינו ברמת "אפשרי" וכן אם החובות, שיתכן שיוכרו כתוצאה מהתממשות התלויה, ראויים לסיווג בקטגוריה זו.

אשראי נחות הוא אשראי אשר מוגן באופן שאינו מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לסיכון אשראי מאזני מסווג כאמור, קיימת חולשה או חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב.

אשראי פגום הוא אשראי אשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים, צפוי (Probable) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו (תשלומי קרן וריבית) לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. בפרט, חוב מסווג כפגום בכל מקרה כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב וכן מצוי בהליכי גביה. בנוסף, חוב פגום ייחשב גם חוב שתנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי.

ארגון מחדש של חוב בעייתי נחשב ככזה ככל שהבנק, על רקע קשיים כלכליים או נסיבות משפטיות, מעניק ויתור ללווה אשר בתנאים אחרים הוא לא היה שוקל להעניק.

החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום - חוב פגום חוזר להיות מסווג כחוב שאינו פגום בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנתרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).

2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

טו. אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

מחיקות חשבונאיות - הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטני שאינו בר גביה (uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח.

ככלל, מוחק הבנק חשבונאית אם חלפו שנתיים מהמועד שבו הם סווגו לראשונה כחובות פגומים. לאחר שחוב נמחק חשבונאית באופן מלא או חלקי נוצר בסיס עלות חדש לחוב שלא ניתן להגדילו בתקופות עוקבות אלא על בסיס גבייה בפועל, ובהתאם לסדר הגבייה.

חוב בעייתי בארגון מחדש -

חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, העניק הבנק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב.

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, מבצע הבנק בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם:

(1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו-(2) במסגרת ההסדר העניק הבנק ויתור לחייב.

חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחוב פגום ויוערכו על בסיס פרטני לצורך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי או מחיקה חשבונאית. לאור העובדה שהחוב שאורגן מחדש לא ייפרע בהתאם לתנאים החוזיים המקוריים שלו, ממשיך החוב להיות מסווג כחוב פגום גם לאחר שהחייב פורע כסדרם את תשלומי החוב בהתאם לתנאיו החדשים.

טז. זכויות עובדים

בדוחות הכספיים של הבנק נכללות סך כל ההתחייבויות בשל יחסי עובד ומעביד וזאת מתוקף דין, הסכם, נוהג וציפיות הנהלה. התחייבויות בשל יחסי עובד-מעביד כוללות, בין היתר, פיצויי פיטורין, מענק פרישה, חופשות, מענקי יובל וכן הטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה.

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מכוסה על ידי הפקדות שוטפות בקופות גמל, קרנות פנסיה, פוליסות ביטוח מנהלים ועל ידי הפרשה בדוחות הכספיים הכלולה בסעיף "התחייבויות אחרות". לבנק אין שליטה על הכספים שהופקדו ונצברו בקופות הגמל, קרנות הפנסיה ופוליסות ביטוח מנהלים ועל כן סכומים אלה אינם כלולים במאזן הבנק.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יז. התחייבויות תלויות

הבנק בוחן את הצורך בהפרשות בגין תביעות שהוגשו כנגד הבנק ועל פי הערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציו המשפטיים, נכללות בדוחות הכספיים הפרשות נאותות ככל שאלה נדרשות.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, מסווג הבנק את התביעות המוגשות נגדו לפי תחומי הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון כמפורט להלן:

- (1) צפוי (Probable) - הסתברות מעל 70% להפסד בגין התביעה.
- (2) אפשרי (Reasonably possible) - הסתברות בין 20% ל-70% להפסד בגין התביעה.
- (3) קלוש (Remote) - הסתברות נמוכה מ-20% להפסד בגין התביעה.

בגין תביעות שסבירות התממשותן צפויה נכללות הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים. בגין תביעות שסבירות התממשותן הינה אפשרית או קלושה, לא נכללות הפרשות בדוחות הכספיים. בגין הליכים משפטיים שבשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהם, לא בוצעה הפרשה.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, רשאי הבנק לקבוע לגבי תובענה ייצוגית כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות לסיכון, בארבעת הדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר הגשת התביעה. מעבר לכך, רק במקרים נדירים רשאי הבנק לקבוע כי לא ניתן להעריך סיכויי התממשות התביעה.

יח. מסים על הכנסה

- (1) מסים על ההכנסה בדוח רווח והפסד כוללים מסים שוטפים, מסים נדחים ומסים בגין שנים קודמות, למעט אם הם מתייחסים לפריטים הנזקפים ישירות להון העצמי. במקרים אלה השפעת המס נזקפת לסעיף המתייחס בהון העצמי. המס השוטף הינו סכום המס הצפוי להשתלם (או להתקבל) על ההכנסה החייבת במס לשנה, כשהוא מחושב לפי שיעורי המס החלים לפי החוק שנחקק לתאריך המאזן, והכולל שינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.
- (2) מסים נדחים מחושבים בגין הפרשים זמניים בין הסכומים הנכללים בדוחות הכספיים לבין הסכומים המובאים בחשבון לצרכי מס.
- (3) מסים נדחים לקבל נרשמים על בסיס הערכת ההנהלה לגבי סבירות מימושם. נכס מס נדחה בגין הפרשים זמניים מוכר בספרים כאשר צפוי (more likely than not) שבעתיד תהיה הכנסה חייבת שכנגדה יהיה לנצל אותם.
- (4) המסים הנדחים מחושבים בהתאם לשיעורי המס הצפויים לחול בעת הניצול או בעת מימוש ההטבות בהתבסס על שיעורי המס וחוקי המס, אשר נחקקו או אשר חקיקתם הושלמה למעשה, לתאריך המאזן.
- (5) הבנק מוגדר כמוסד כספי לצרכי מס ערך מוסף ועל כן ההפרשה למסים כוללת מס רווח לפי חוק מס ערך מוסף המוטל על ההכנסה. מס ערך מוסף המוטל על השכר נכלל בסעיף משכורות והוצאות נלוות.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

יט. מדידת שווי הוגן

החל מיום 1 בינואר 2011 הבנק מיישם את הוראות ASC 820 (FAS 157), אשר מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת למדידת שווי הוגן. שווי הוגן מוגדר כמחיר שהיה מתקבל במכירת נכס או שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה (orderly) בין משתתפים בשוק במועד המדידה.

במדידת שווי הוגן, הבנק עושה שימוש בטכניקות הערכת שווי המביאות למקסימום את השימוש בנתונים נצפים רלוונטיים ולמינימום את השימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים הם נתונים שמשקפים את ההנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן בתמחור הנכס או ההתחייבות, שפותחו בהתבסס על נתוני שוק שהושגו ממקורות שאינם תלויים בתאגיד הבנקאי. נתונים לא נצפים הם נתונים שמשקפים את ההנחות של התאגיד הבנקאי עצמו לגבי הנחות שמשתתפים בשוק היו משתמשים בהן לשם תמחור הנכס או ההתחייבות, שפותחו בהתבסס על המידע הטוב ביותר הזמין באותן נסיבות.

מדידת שווי הוגן מתבססת על ההנחה שהעסקה מתבצעת בשוק העיקרי (principal market) של הנכס או ההתחייבות, או בהיעדר שוק עיקרי, בשוק המועיל ביותר. השוק העיקרי הוא השוק בעל הנפח ורמת הפעילות הגבוהים ביותר עבור הנכס או ההתחייבות. השוק המועיל ביותר הוא השוק שבו התאגיד הבנקאי היה מוכר את הנכס או מעביר את ההתחייבות במחיר המשתלם ביותר עבורו.

הבנק מסווג מדידות שווי הוגן תוך שימוש במדרג שווי הוגן שמשקף את המשמעותיות של הנתונים ששימשו בביצוע המדידות. מדרג השווי הוגן מורכב מ-3 הרמות הבאות:

נתוני רמה 1 - מחירים מצוטטים בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים.

נתוני רמה 2 - מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים או בשווקים שאינם פעילים. מחירים הנגזרים ממודלים להערכה אשר כל הנתונים שמשמעותיים בהם נצפים בשוק או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים.

נתוני רמה 3 - נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות הנובעים ממודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם הינם לא נצפים.

כ. רווח למניה

רווח למניה חושב בהתאם להוראות IAS 33 והוראות הדיווח לציבור, הקובעים, בין היתר, כי הבנק יחשב את סכומי הרווח הבסיסי למניה לגבי רווח או הפסד, המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק וכן יחשב את סכומי הרווח הבסיסי למניה לגבי רווח או הפסד מפעילויות נמשכות רגילות ומפעולות נמשכות בלתי רגילות, המיוחס לבעלי מניות אלה, במידה שמוצג רווח או הפסד כזה. חישוב הרווח הבסיסי למניה על פי התקן האמור מבוסס על הרווח הניתן לחלוקה לבעלי המניות, המחולק בממוצע מספר המניות הקיימות במחזור במהלך התקופה.

מכיוון שהזכויות לדיבידנד ולחלוקת עודפים במקרה של פירוק, הינן למחזיקי כל המניות באופן יחסי לסכום ההון הנפרע של המניות, הוקצה ראשית הרווח הניתן לחלוקה לבעלי מניות (סך הרווח הנקי לפי דוחות רווח והפסד) בין המניות בנות ערך נקוב של 0.1 ש"ח ו-1 ש"ח באופן יחסי לפי הערך הנקוב הכולל שלהן, ולאחר מכן חולק במספר המניות הקיימות במחזור בהתאם למרשם בעלי המניות הקיים של הבנק.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כא. דוח על תזרימי המזומנים

הדוח על תזרימי המזומנים מוצג כשהוא מסווג לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת, מפעילות השקעה (בעבר - פעילות בנכסים) ומפעילות מימון (בעבר - פעילות בהתחייבויות ובהון).

תזרימי המזומנים הנובעים מפעילויות עיקריות של הבנק מסווגים לפעילות שוטפת.

סעיף המזומנים ושויי מזומנים כולל מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים.

כב. קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי. פערי הריבית בגין פעילות זו הוצגו בסעיף עמלות.

כג. שימוש באומדנים בהכנת דוחות כספיים

הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים והוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו דורשת מהנהלה להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל סכומי הנכסים וההתחייבויות, על הנכסים וההתחייבויות התלויות וכן על נתוני הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

כד. גילויים בהקשר לצד קשור

IAS 24, גילויים בהקשר לצד קשור, קובע את דרישות הגילוי שעל ישות לתת על יחסיה עם צד קשור וכן על עסקאות ויתרות שטרם נפרעו עם צד קשור.

בנוסף, נדרש מתן גילוי על תגמול לאנשי מפתח ניהוליים. אנשי מפתח ניהוליים מוגדרים כאנשים שיש להם סמכות ואחריות לתכנון פעילות הישות, להכוונה ושליטה עליה במישרין או בעקיפין, לרבות דירקטור כלשהו (פעיל או לא פעיל) של ישות זו.

כה. עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.

נכסים והתחייבויות וכן עסקאות מתן שירותים, שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישרין ההוני, זוקף הבנק את הפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה מהעסקה, ככל שיש הפרש כאמור, להון.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כו. שינויים חשבונאיים

(1) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

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

1. הוראה בנושא "דוח על הרווח הכולל".
2. הוראה בנושא "קיצוז נכסים והתחייבויות".
3. הוראה בנושא "גילוי על פיקדונות".
4. עדכונים בקשר להצגת ביאור נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בדוחות כספיים אלה ותיאור של אופן והשפעת 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 המפורטות בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב (ASU 2011-05 ו-ASU 2011-12) וכן לאופן ההצגה המקובל של הדוח על הרווח הכולל בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בארה"ב. בהתאם להוראות, פריטי רווח כולל אחר מדווחים בדוח נפרד שנקרא "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 28 "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".

יישום לראשונה של הוראה בנושא דוח על הרווח הכולל

הבנק יישם 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 הצגתי.

2. הוראה בנושא קיצוז נכסים והתחייבויות

הבנק מיישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע. ליישום לראשונה לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

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 בארה"ב. בהתאם לחוזר עודכנו דרישות הגילוי בדבר פיקדונות כך שנוספו גילויים חדשים, בין השאר בדבר פיקדונות מגופים מוסדיים, פיקדונות נושאי ריבית ושאנים נושאי ריבית, פיקדונות לזמן קצוב ולפי דרישה, פילוח פיקדונות לפי פרמטרים שונים ובין השאר לפי גודל מפקיד, זאת תוך הבחנה בין פיקדונות שגויסו בארץ ובחול.

הבנק יישם את הכללים שבמסגרת ההוראה בדרך של יישום למפרע.

4. נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

ביום 30 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר הקובע כי במקום הצגת הביאור לפי מטבע או הצמדה, ההצגה של תזרימי המזומנים בגין נכסים והתחייבויות תתבצע בהבחנה בין מטבע ישראלי לבין מט"ח.

ליישום ההוראות לראשונה לא הייתה השפעה היות ולבנק אין פעילות במטבע חוץ.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כו. שינויים חשבונאיים (המשך)

(2) השפעת תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם:

1. הוראה בנושא מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית

ביום 29 בדצמבר 2011 פורסם חוזר המפקח על הבנקים אשר נועד להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללים שנקבעו במסגרת תקני חשבונאות מקובלים בארה"ב בנושא עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות. ההוראה קובעת כללים לטיפול בעמלות מיצירת הלוואות ובעלויות ישירות ליצירת הלוואות. העמלות והעלויות הכשירות בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהוראה, לא יוכרו באופן מיידי בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית של הלוואה. בנוסף, ההוראה משנה את הטיפול בעמלות ועלויות הקשורות להתחייבויות להקצאת אשראי. כמו כן, בהוראה נקבעו כללים בנוגע לטיפול בשינויים בתנאי החוב אשר לא מהווים ארגון מחדש של חוב בעייתי, טיפול בפירעונות מוקדמים של חובות וכן טיפול בעסקאות מתן אשראי אחרות כגון עסקאות סינדיקציה.

ביום 14 באוקטובר 2013 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בדבר "עדכון הוראות מעבר בנושא מדידת הכנסות ריבית" אשר קובע את אופן היישום לראשונה של ההוראות בדבר "עמלות שאינן ניתנות להחזרה ועלויות אחרות".

בהתאם לחוזר, התיקונים יישמו מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1 בינואר 2014; עמלות שגבה הבנק בגין פירעון מוקדם של הלוואות שבוצעו עד לסוף שנת 2013 ימשיכו להיפרס, בהתאם להוראות הקימות כיום. לאחר יישום ההוראה בנושא מדידת הכנסות ריבית, עמלות אלו יוכרו בהכנסה במועד בו הן חויבו בחשבון הלקוח.

בהתאם למכתב שפרסם המפקח על הבנקים ביום 31 באוקטובר 2013, הבנק לא יוכל לדחות עלויות פנימיות ביצירת הלוואות ללא אישור מוקדם של המפקח על הבנקים.

להערכת הבנק ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית.

2. הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

ביום 18 ביולי 2013 הועברה לדיון בוועדה המייעצת טיוטת חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בנושא "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי". הטיוטה מאריכה את התחולה של הוראת השעה בנושא חישוב הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתבסס על פילוח לפי ענפי משק, קובעת הבהרות והנחיות לאופן החישוב של שיעור הפסדי העבר וכן קובעת דרישות מקיפות בקשר להכללה במסגרת מקדם הפרשה את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים. בנוסף, מחייבת הטיוטה הרחבה משמעותית של דרישות התייעוד התומך במקדם הפרשה הקבוצתית ובנאותות כוללת של הפרשה וכן הרחבה משמעותית של דרישות הדיווח להנהלה ולדירקטוריון.

ההשפעה הצפויה בגין יישום ההנחיות בקשר לחישוב שיעור הפסדי העבר תטופל בדרך של שינוי אומדן ותיזקף לרווח והפסד. מועד היישום לראשונה טרם נקבע.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

כו. שינויים חשבונאיים (המשך)

(2) השפעת תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום (המשך):

3. דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר

ביום 30 בספטמבר 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר. החוזר נועד להתאים את דרישות הגילוי בקשר לסיווג מחדש של פריטים מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר בהתאם לעדכון תקן חשבונאי אמריקאי ASU 2013-02. החוזר מוסיף לביאור על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר דרישת גילוי על הסעיפים בדוח רווח והפסד שבהם נכללו הסכומים שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד.

יישום ההוראות יעשה בדרך של יישום למפרע החל מיום 1 בינואר 2014. ליישום החוזר לא צפויה השפעה על הדוחות הכספיים מלבד השפעה הצגתית על ביאור רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

4. אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים

ביום 30 בינואר 2014 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת חוזר בנושא "אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים". בהתאם לאמור בטיטוט החוזר, תאגידים בנקאיים יידרשו ליישם את דרישות ההכרה, המדידה והגילוי בנושא הטבות לעובדים וכן את הכללים בנושא תשלום מבוסס מניות בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב. חוזר זה מאמץ את ההוראות הבאות:

- ASC 710 – Compensation-General אשר קובע את הטיפול החשבונאי בתגמול בגין היעדרויות בתשלום (כגון, חופשה מחלה וכו'), סכומים חד פעמיים המשולמים לעובדים והטבות נדחות אחרות שאינן הטבות לאחר סיכום העסקה.
 - ASC 712 – Compensation-Nonretirement Postemployment Benefits אשר קובע את הטיפול החשבונאי בהטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה כגון: המשך תשלומי שכר, הטבות בגין פיטורים וכו'.
 - ASC 715 – Compensation-Retirement Benefits אשר קובע את הטיפול החשבונאי בהטבות לאחר פרישה (כגון, פנסיה).
 - ASC 718 – Compensation-Stock Compensation אשר קובע את הטיפול החשבונאי בתשלומים מבוססי מניות.
 - ASC 420 – Exit or Disposal Cost Obligations אשר קובע, בין היתר, את הטיפול החשבונאי בהטבות חד פעמיות המשולמות לעובדים בעת שינוי מבני או סגירת פעילות.
- בחוזר נקבע, בין היתר, כי שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים יתבסס על תשואות שוק של אגרות חוב של ממשלת ישראל.
- להערכת הבנק, לשינוי בשיעור ההיוון, כאמור לעיל, לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
- יישום ההוראות יעשה החל מיום 1 בינואר 2015. בעת היישום לראשונה, יידרש הבנק לתקן את מספרי ההשוואה לתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2013.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 3 - מזומנים ופיקדונות בבנקים סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

המזומנים והפיקדונות שהופקדו לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים - מורכבים כדלקמן:

<u>31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
1,399.5	1,948.0	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
126.2	31.8	
<u>1,525.7</u>	<u>1,979.8</u>	פיקדונות בבנקים מסחריים

ביאור 4 - ניירות ערך סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

<u>ליום 31 בדצמבר 2012</u>					<u>ליום 31 בדצמבר 2013</u>					
<u>רווח (הפסד) כולל</u>					<u>רווח (הפסד) כולל</u>					
<u>אחר מצטבר**</u>					<u>אחר מצטבר**</u>					
<u>שווי</u>	<u>הפסדים</u>	<u>רווחים</u>	<u>עלות</u>	<u>הערך</u>	<u>שווי</u>	<u>הפסדים</u>	<u>רווחים</u>	<u>עלות</u>	<u>הערך</u>	
<u>הוגן*</u>	<u>***</u>		<u>מופחתת</u>	<u>במאזן</u>	<u>הוגן*</u>	<u>***</u>		<u>מופחתת</u>	<u>במאזן</u>	
698.5	(0.1)	18.6	680.0	698.5	688.6	(0.2)	7.7	681.1	688.6	ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב ומילואות: של ממשלת ישראל אחרים
6.9	-	0.4	6.5	6.9	-	-	-	-	-	
<u>705.4</u>	<u>(0.1)</u>	<u>19.0</u>	<u>686.5</u>	<u>705.4</u>	<u>688.6</u>	<u>(0.2)</u>	<u>7.7</u>	<u>681.1</u>	<u>688.6</u>	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה

* נתוני שווי הוגן של ניירות ערך סחירים מבוססים ככלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים. שווי הוגן של נייר ערך לא סחיר נקבע על בסיס אומדן לערכו הכלכלי.

** כלול במסגרת ההון העצמי.

*** שיעורי הפסד מהעלות המופחתת הינם זניחים ומשך הזמן של הפסדים שטרם מומשו הינו פחות מ- 12 חודשים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. חובות* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי		
אשראי לציבור (מסחרי)		
2011	2012	2013
111.5	166.3	140.3
(1.6)	-	-
61.7	-	-
(5.3)	(26.0)	(8.9)
166.3	140.3	131.4

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה מחיקות חשבונאיות נטו שהוכרו ליום 1 בינואר 2011 שינויים אחרים בהפרשה להפסדי אשראי ליום 1 בינואר 2011 (נזקפו להון העצמי) הכנסות בגין הפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה

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

31 בדצמבר 2012 ¹			31 בדצמבר 2013		
סה"כ	בנקים בישראל	מסחרי	סה"כ	בנקים בישראל	מסחרי
6,236.6	126.2	6,110.4	6,319.2	31.8	6,287.4
-	-	-	-	-	-
6,236.6	126.2	6,110.4	6,319.2	31.8	6,287.4
140.3	-	140.3	131.4	-	131.4
-	-	-	-	-	-
140.3	-	140.3	131.4	-	131.4

יתרת חוב רשומה של חובות*
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל חובות

הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*
שנבדקו על בסיס פרטני**
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* אשראי לציבור ופיקדונות בבנקים.

** הפרשה זו חושבה על בסיס קבוצתי.

¹ סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹

(1) איכות אשראי ופיגורים (פעילות בישראל):

31 בדצמבר 2013						
חובות לא פגומים – מידע נוסף			בעיתיים²			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	פגומים³	לא פגומים	לא בעיתיים	
23.5	-	6,117.4	17.7	149.1	5,950.6	מסחרי
-	-	170.0	-	-	170.0	בינוי ונדל"ן – בינוי
-	-	31.8	-	-	31.8	בנקים בישראל
23.5	-	6,319.2	17.7	149.1	6,152.4	סה"כ פעילות בישראל
31 בדצמבר 2012						
חובות לא פגומים – מידע נוסף			בעיתיים²			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים⁴	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	פגומים³	לא פגומים	לא בעיתיים	
32.3	-	*6,048.2	18.7	146.8	*5,882.7	מסחרי
-	-	*62.2	-	-	*62.2	בינוי ונדל"ן – בינוי
-	-	126.2	-	-	126.2	בנקים בישראל*
32.3	-	6,236.6	18.7	146.8	6,071.1	סה"כ פעילות בישראל*

* סווג מחדש.

.1 אשראי לציבור ופקדונות בבנקים.

.2 סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

.3 ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית.

.4 צוברים הכנסות ריבית. ליום 31 בדצמבר 2013 – 23.5 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 – 32.3 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעיתיים שאינם פגומים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. חובות¹ (המשך)

מידע נוסף על אשראי לציבור פגום שנבדק על בסיס פרטני:

31 בדצמבר		
2012	2013	
-	-	(2) אשראי לציבור פגום בגינו קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
18.7	17.7	אשראי לציבור פגום בגינו לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני
18.7	17.7	סך הכל אשראי לציבור פגום
		מזה:
-	17.7	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים
*35.1	25.1	יתרת קרן חוזית של חובות פגומים
18.7	17.7	(3) אשראי לציבור פגום שנמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים

* סווג מחדש.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר

2011	2012	2013	
19.9	19.2	18.2	יתרת חוב ¹ ממוצעת של אשראי לציבור פגום בתקופת הדיווח
-	-	1.7	סך הכנסות ריבית שנרשמה בגין אשראי זה בפרק הזמן בו סווג כפגום (נרשמו על בסיס מזומן)

¹ אשראי לציבור ופיקדונות בבנקים.

31 בדצמבר

2012	2013	
-	17.7	ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש שאינם צוברים ריבית

ד. ארגונים מחדש שבוצעו בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013

יתרת חוב רשומה

אחרי ארגון מחדש	לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
18.9	18.9	1

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 5 - אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה

31 בדצמבר 2012			31 בדצמבר 2013			אשראי ללווה באלפי ש"ח
סיכון אשראי חוץ מאזני ^{(1),(3)}	אשראי ⁽¹⁾	מספר לווים ⁽²⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ^{(1),(3)}	אשראי ⁽¹⁾	מספר לווים ⁽²⁾	
-	1.1	14	-	0.9	15	עד 300
2.3	1.7	9	2.3	4.2	14	מ- 300 עד 600
0.9	14.3	17	0.6	11.8	14	מ- 600 עד 1,200
2.4	23.5	16	2.6	19.8	14	מ- 1,200 עד 2,000
8.5	63.7	24	4.9	60.4	21	מ- 2,000 עד 4,000
16.7	264.4	46	23.4	279.5	51	מ- 4,000 עד 8,000
17.0	845.0	68	12.9	852.9	65	מ- 8,000 עד 20,000
22.7	980.8	38	19.6	964.4	36	מ- 20,000 עד 40,000
36.9	3,059.2	42	35.0	3,215.3	44	מ- 40,000 עד 200,000
-	856.7	3	-	466.9	2	מ- 200,000 עד 400,000
-	-	-	-	411.3	1	מ- 400,000 עד 411,321
107.4	6,110.4	277	101.3	6,287.4	277	סך הכל

- (א) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (ב) מספר הלווים מחושב לפי אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני גם יחד.
- (ג) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 6 - השקעה בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלה
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

פרטים על חברות בנות מאוחדות:

שם החברה	פרטים על החברה	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים וחלק בזכויות ההצבעה		השקעה במניות לפי שווי מאזני		ערבויות עבור החברה לטובת גופים שמחוץ לקבוצה	
		2012	2013	2012	2013	2012	2013
31 בדצמבר							
באחוזים							
דקסיה ישראל הנפקות בע"מ	תאגיד עזר בנקאי, עוסק בגיוס מקורות כספיים בדרך של הנפקת ניירות ערך מסוגים שונים והפקדת תמורתן בבנק	100%	100%	-	-	-	-
דקסיה ישראל תפעול פיננסי בע"מ*	חברה בבעלות מלאה של דקסיה ישראל הנפקות בע"מ. שימשה כזרוע להחזקה, מכירה ותפעול של אגרות חוב של דקסיה ישראל הנפקות בע"מ.	100%	*				

ההכנסות של החברות הנ"ל זהות להוצאותיהן ועל כן אין לחברות אלה רווח או הפסד.

* הליך פירוקה מרצון של דקסיה ישראל תפעול פיננסי בע"מ הושלם ביום 1 בינואר 2013.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 7 -

בניינים וציוד
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. הרכב שיעור פחת ממוצע:

הערך בספרים		פחת				עלות הנכסים				שיעור הפחת הממוצע	
		שנצבר ליום	שנצבר בשל נכסים שנגרעו	הפרשה בשנת 2013	שנצבר ליום 31 בדצמבר 2012	ליום 31 בדצמבר 2013	שינויים במשך שנת 2013	ליום 31 בדצמבר 2012	2012	2013	
2012	2013	2013			2013	גריעות	תוספות	2012	2012	2013	
								%		%	
18.4	18.0	2.4	-	0.4	2.0	20.4	-	-	20.4	1.8	1.8
*1.8	2.6	5.2	-	0.5	4.7	7.8	-	1.3	*6.5	17.4	15.7
*5.0	6.5	16.8	-	1.2	15.6	23.3	-	2.7	*20.6	31.4	20.0
25.2	27.1	24.4	-	2.1	22.3	51.5	-	4.0	47.5		

בניינים ומקרקעין
(לרבות התקנות ושיפורים
במושכר)
ציוד, ריהוט וכלי רכב
עלויות תוכנה**

* סווג מחדש.

** מזה עלויות תוכנה שהווננו במהלך השנה בקשר עם פיתוח תוכנות מחשב בסך 2.7 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 בסך של 2.7 מיליוני ש"ח).

ב. זכויות במקרקעין בסך 18.7 מיליוני ש"ח טרם נרשמו על שם הבנק בלשכת רישום מקרקעין, מאחר ולמרות שהושלם הסדר רישום מקרקעין באזור (פרצלציה), טרם הושלם רישום הפרויקט כבית משותף.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 8 - נכסים אחרים סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		
2012	2013	
1.4	0.9	חייבים ויתרות חובה
2.9	6.3	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
53.3	51.7	מסים נדחים לקבל, נטו (ראה ביאור 26ד')
57.6	58.9	סך כל הנכסים האחרים

ביאור 9 - פיקדונות הציבור סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		
**2012	2013	
0.1	2.9	פיקדונות לפי דרישה
422.8	430.8	אינם נושאים ריבית
3,028.4	3,977.0	נושאים ריבית
3,451.3	4,410.7	פיקדונות לזמן קצוב
		סך כל פיקדונות הציבור*

* מזה: פיקדונות של אנשים פרטיים
פיקדונות של גופים מוסדיים
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		
**2012	2013	
38.8	35.7	עד 1
395.2	381.7	מעל 1 עד 10
1,487.0	984.9	מעל 10 עד 100
490.2	1,021.3	מעל 100 עד 500
1,040.1	1,987.1	מעל 500
3,451.3	4,410.7	סה"כ

** החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזר הפיקוח של הבנקים בנושא גילוי של פיקדונות. ראה ביאור 2כו' (1).

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 10 - פיקדונות מבנקים סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		
2012	2013	
5.0	2.4	בנקים מסחריים:
546.6	539.3	פיקדונות לזמן קצוב מבנקים בישראל
		פיקדונות לזמן קצוב מחברת האם Dexia Credit Local
*68.2	138.5	בנקים מרכזיים:
		פיקדונות לפי דרישה
619.8	680.2	סה"כ פיקדונות מבנקים
		* סווג מחדש.

ביאור 11 - אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע ⁽¹⁾	
2012	2013	%	בשנים	
				א. ההרכב:
				במטבע ישראלי לא צמוד
716.6	656.5	4.0	1.1	אגרות חוב
151.1	150.7	2.0	3.9	כתבי התחייבות נדחים
				במטבע ישראלי צמוד
2,431.3	1,918.9	3.2	2.9	אגרות חוב
9.3	5.0	6.3	0.7	שטרי הון
161.0	272.5	4.1	5.1	כתבי התחייבות נדחים
3,469.3	3,003.6			סך כל אגרות חוב, שטרי הון⁽³⁾ ו כתבי התחייבות נדחים
302.2	382.1			מזה: כתבי התחייבות נדחים הנכללים בהון רובד 2

(1) משך חיים ממוצע הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי הינו שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי של היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בסך 2,847.9 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 - 3,308.9 מיליוני ש"ח).

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 11 - אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

ב. תשקיף מדף שפורסם על ידי החברה הבת

ביום 31 במאי 2012 פרסמה החברה הבת תשקיף מדף, המאפשר לחברה להנפיק 15 סדרות, כדלקמן: 3 סדרות של כתבי התחייבות נדחים, סדרה אחת של ניירות ערך מסחריים, אפשרות להרחבה של 5 סדרות קיימות שהונפקו בעבר וכן 6 סדרות של אגרות חוב (להלן – "תשקיף המדף"). לאור העובדה כי לדעת רשות ניירות ערך התקיימו מספר ליקויים של הבנק המתייחסים הן להיבט הגילוי והן להיבט ממשל תאגידי, הגבילה רשות ניירות ערך את אפשרות החברה הבת להנפיק על פי תשקיף המדף לשנה אחת. המשך השימוש בתשקיף המדף בשנה השנייה יהיה כפוף לאישור סגל רשות ניירות ערך, לאחר שהניח דעתו כי בשנה זו לא התקיימו התנאים המפורטים בסעיף 1(א)1 ו-1(ב) לתקנות ניירות ערך (תנאים להצעה על פי תשקיף מדף), תשס"ו-2005 (סעיף 1.2.2 לתשקיף המדף). לדעת הבנק לא התקיימו התנאים האמורים ולפיכך פנתה החברה הבת לסגל רשות ניירות ערך לקבלת אישורו להמשך השימוש בתשקיף המדף לשנה נוספת. ביום 13 ביוני 2013 נמסר לחברה הבת כי ניתן לה אישור כאמור לשימוש בתשקיף המדף בשנה השנייה.

לאור תיקונים שבוצעו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ובעיקר תיקון 50 לחוק ניירות ערך שעניינו חיזוק מעמדו של הנאמן למחזיקים בתעודות התחייבות, ביום 12 באוגוסט 2013 הגישה החברה הבת לרשות ניירות ערך בקשה למתן היתר לתיקון פרט בתשקיף המדף שפורסם על ידי החברה הבת ביום 31 במאי 2012, הכוללת בין היתר טיוטת תוספת לשטר הנאמנות לאגרות חוב (סדרות י' עד י"ב ו-ט"ז עד י"ח) וטיוטת תוספת לשטר הנאמנות לכתבי ההתחייבות הנדחים (סדרות י"ד עד ט"ו), ובעקבות הערות שהתקבלו מרשות ניירות ערך לבקשה האמורה, הגישה החברה הבת לרשות ניירות ערך ביום 26 באוגוסט 2013 בקשה מתוקנת.

ביום 29 באוגוסט 2013 וביום 12 בספטמבר 2013, לאחר שניתן לכך אישור רשות ניירות ערך, פרסמה החברה הבת תיקון לתשקיף המדף שפורסם על ידי החברה ביום 31 במאי 2012. לנוסח תשקיף המדף המתוקן מיום 12 בספטמבר 2013, צורפו תוספת ראשונה לשטר הנאמנות לאגרות חוב (סדרות י' עד י"ב ו-ט"ז עד י"ח) מיום 28 באוגוסט 2013, בין החברה הבת לנאמן אגרות החוב, רזניק פז נבו ר.פ.נ. נאמנויות 2007 בע"מ, וכן תוספת לשטר הנאמנות לכתבי ההתחייבות הנדחים (סדרות י"ד עד ט"ו), מיום 28 באוגוסט 2013 כפי שתוקנה ביום 12 בספטמבר 2013 בין החברה הבת לנאמן לכתבי ההתחייבות הנדחים, משמרת חברה לשירותי נאמנות בע"מ.

הבנק והחברה הבת בוחנות מעת לעת אפשרות להנפקת תעודות התחייבות נוספות, לרבות הרחבת סדרות קיימות, של אגרות חוב ו/או כתבי התחייבות נדחים, על פי תשקיף המדף שפרסמה החברה ביום 31 במאי 2012, כפי שתוקן ביום 29 באוגוסט 2013 וביום 12 בספטמבר 2013. ביצוע ההנפקות, אם וככל שתבוצענה, כפוף לקבלת כל האישורים הנדרשים על פי דין ובכפוף לתנאי השוק. אין וודאות כי ההנפקות תצאנה אל הפועל בהיקף מסוים או בכלל.

ג. הנפקת כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ד) על ידי החברה הבת במהלך שנת הדיווח

החברה הבת עוסקת בגיוס מקורות עבור הבנק באמצעות הנפקת תעודות התחייבות אשר תמורתן מופקדת בבנק בפקדונות בתנאי פירעון, ריבית והצמדה זהים לתנאי תעודות ההתחייבות, לשימוש הבנק בהתאם לשיקול דעתו ועל אחריותו. הבנק מכסה את ההוצאות בגין ההנפקות המבוצעות על ידי החברה הבת.

ביום 18 בספטמבר 2013, הנפיקה החברה הבת 106,884 אלפי ש"ח ערך נקוב של כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ד) שהוצעו בדוח הצעת מדף שפורסם ביום 16 בספטמבר 2013 בהתאם לתשקיף מדף שפורסם על ידי החברה הבת ביום 31 במאי 2012 כפי שתוקן ביום 29 באוגוסט 2013 וביום 12 בספטמבר 2013. התמורה הכספית נטו שהתקבלה בחברה הבת הסתכמה בסך של 105,876 אלפי ש"ח. הוצאות ההנפקה הסתכמו בסך של 1,008 אלפי ש"ח. מחיר היחידה שיקף תשואה נטו של 2.60% לשנה. תמורת ההנפקה של כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ד) הופקדה בבנק. כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ד) צמודים קרן וריבית למדד המחירים לצרכן בגין חודש יולי 2013 ונושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 2.45%. קרן כתבי ההתחייבות הנדחים תעמוד לפירעון בתשלום קרן יחיד ביום 1 באוקטובר 2020, כאשר הריבית תשולם בתשלומים שנתיים ביום 1 באוקטובר בכל אחת מהשנים 2014 עד 2020.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 11 - אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

ג. הנפקת כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ד) על ידי החברה הבת במהלך שנת הדיווח (המשך)

ביום 29 בספטמבר 2013 אישר המפקח על הבנקים כי כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ד) בסך של 106,884 אלפי ש"ח אשר הונפקו על ידי החברה, יכללו בהון רובד 2 של החברה האם, כמשמעות מונח זה בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים, בכפוף לתנאים ולמגבלות שפורטו באישור.

כמו כן, נאמר באישור, כי לאור אימוץ כללי באזל III בנושא "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוח" החל מיום 1 בינואר 2014, ההכרה בכתבי ההתחייבות תהיה כפופה להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוח – הוראות מעבר".

ד. הנפקת תעודות התחייבות על ידי החברה הבת בשנת 2012

במהלך שנת 2012, הנפיקה חברת הבת לציבור תעודות התחייבות, אשר נרשמו למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, כדלקמן:

(1) סדרה י"ג

(א) ביום 16 בינואר 2012, הנפיקה החברה הבת 18,609 אלפי ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ג). ההנפקה בוצעה במסגרת הקצאה פרטית למשקיעים מסווגים, אשר נעשתה במסגרת הרחבת סדרה נסחרת על פי דוח הצעה פרטית שפרסמה החברה הבת ביום 4 בינואר 2012. התמורה הכספית נטו שהתקבלה בחברה הבת הסתכמה בסך של 18,422 אלפי ש"ח. הוצאות ההנפקה הסתכמו בסך של 94 אלפי ש"ח. מחיר היחידה שנקבע הינו 0.995 ש"ח ל-1 ש"ח ערך נקוב כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ג), אשר שיקף תשואה נטו של 5.03% לשנה. לאחר הנפקה זו, מסתכם סך כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ג) אשר הונפקו על ידי החברה הבת ב-150,000 אלפי ש"ח ערך נקוב. ביום 15 בינואר 2012, קיבלה החברה הבת את אישור רשות המסים להסדר מס לפיו ייקבע לכתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה י"ג) אשר הונפקו ביום 21 בדצמבר 2011 וביום 16 בינואר 2012 שיעור ניכיון אחיד לפי נוסחה המשקללת את שיעורי הניכיון השונים. בהתאם לכך, שיעור הניכיון המשוקלל של כלל כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה י"ג) לצרכי ניכוי מס במקור במועדי הפדיון הינו 0.062%.

(ב) ביום 14 בפברואר 2012 אישר המפקח על הבנקים כי כתבי התחייבות נדחים (סדרה י"ג) בסך של 150,000 אלפי ש"ח אשר הונפקו על ידי החברה הבת, יכללו בהון רובד 2 תחתון של החברה, כמשמעות מונח זה בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים, בכפוף לתנאים ולמגבלות שפורטו באישור.

(ג) התמורה שהתקבלה מהנפקת כתבי ההתחייבות הנדחים הופקדה בפיקדונות בחברה על שם החברה הבת, בתנאי פירעון, ריבית והצמדה זהים לתנאי כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו. תמורת ההנפקה מיועדת לשימוש החברה לפי שיקול דעתה ועל אחריותה. החברה כיסתה את ההוצאות בגין ההנפקה האמורה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 11 - אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

ד. הנפקת תעודות התחייבות על ידי החברה הבת בשנת 2012 (המשך)

(2) סדרה ט'

(א) ביום 29 במרץ 2012, פרסמה החברה הבת דוח הצעת מדף בהתאם לתשקיף המדף, על פיו הוצעו לציבור 250,000 אלפי ש"ח ערך נקוב של אגרות חוב (סדרה ט') בדרך של הצעה אחידה במכרז על שיעור המרווח השנתי הקבוע מעל ריבית בנק ישראל, שתשאנה אגרות החוב, אשר יקבע במכרז ולא יעלה על 1.21% לשנה.

(ב) בעקבות מכרז שנערך ביום 29 במרץ 2012, הנפיקה החברה הבת ביום 1 באפריל 2012 - 220,143 אלפי ש"ח ערך נקוב של אגרות חוב (סדרה ט') במחיר יחידה של 1 ש"ח ובתמורה כספית נטו בסך של 218,524 אלפי ש"ח. הוצאות ההנפקה הסתכמו בסך של 1,619.0 אלפי ש"ח. שיעור המרווח השנתי מעל ריבית בנק ישראל שנקבע במכרז הינו 1.21%. תמורת ההנפקה של אגרות החוב (סדרה ט') הופקדה בבנק, בתנאי פירעון (קרן וריבית) זהים לתנאי אגרות החוב (סדרה ט'). קרן אגרות החוב (סדרה ט') תעמוד לפירעון בשלושה תשלומים שנתיים שווים, ביום 1 באפריל של כל אחת מהשנים 2015 עד 2017 ועד בכלל. הריבית על היתרה הבלתי מסולקת של קרן אגרות החוב (סדרה ט') שבמחזור, תשולם בתשלומים רבעוניים בימים 1 ביולי ו- 1 באוקטובר של שנת 2012, בימים 1 בינואר, 1 באפריל, 1 ביולי ו- 1 באוקטובר של כל אחת מהשנים 2013-2016 ובימים 1 בינואר ו- 1 באפריל של שנת 2017.

(3) סדרות ב' ו- ז'

(א) ביום 6 באוגוסט 2012, הנפיקה החברה הבת 250,000 אלפי ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ב') וכן 125,000 אלפי ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ז'). ההנפקה בוצעה בדרך של הרחבת סדרות נסחרות, על פי דוח הצעת מדף שפרסמה החברה הבת ביום 2 באוגוסט 2012. התמורה הכספית נטו שהתקבלה בחברה הבת הסתכמה בסך של 473,441.4 אלפי ש"ח. הוצאות ההנפקה הסתכמו בסך של 3,308.6 אלפי ש"ח. מחיר היחידה שנקבע הינו 1.353 ש"ח ל- 1 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ב'), אשר שיקף תשואה נטו של 1.91% לשנה, ומחיר יחידה של 1.108 ש"ח ל- 1 ש"ח ערך נקוב אגרות חוב (סדרה ז'), אשר שיקף תשואה נטו של 2.82% לשנה. לאחר הנפקה זו, מסתכם סך אגרות החוב (סדרה ב') אשר הונפקו על ידי החברה הבת ב- 791,929.7 אלפי ש"ח ערך נקוב וסך אגרות החוב (סדרה ז') אשר הונפקו על ידי החברה הבת ב- 400,000 אלפי ש"ח ערך נקוב.

לאחר הנפקת אגרות החוב (סדרה ב') בהתאם לדוח הצעת המדף, שיעור הניכיון המשוקלל של כלל אגרות החוב (סדרה ב') לצרכי ניכוי מס במקור מדמי הניכיון במועדי הפדיון, יעמוד על שיעור של 0.361%.

(ב) התמורה שהתקבלה מהנפקת אגרות החוב (סדרות ב' ו- ז') הופקדה בפיקדונות בחברה על שם החברה הבת, בתנאי פירעון, ריבית והצמדה זהים לתנאי אגרות החוב שהונפקו. תמורת ההנפקה מיועדת לשימוש החברה לפי שיקול דעתה ועל אחריותה. החברה כיסתה את ההוצאות בגין ההנפקה האמורה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 11 - אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים (המשך)

ה. שטרי הון צמודים למדד שהונפקו למשקיעים מוסדיים מסתכמים ליום 31 בדצמבר 2013 בסך 5.0 מיליוני ש"ח. שטרי הון אלה נדחים מפני תביעות של כל בעלי הפיקדונות שניתנו לבנק לשם מתן הלוואות באחריותו וכן מפני תביעות הממשלה בגין פיקדונותיה בבנק.

הבנק התחייב כלפי המחזיקים בשטרי ההון כי עד לפירעון שטרי ההון, מתן הלוואות והאשראי שבאחריותו יהיו כפופים לשמירת יחס הלימות ההון, כפי שהוא מחושב על פי הוראות בנק ישראל.

ו. באשר לכתב התחייבות נדחה שהנפיק הבנק ל- Dexia Credit Local בינואר 2008, ראה ביאור 20 ו' (2) להלן.

ביאור 12 -

התחייבויות אחרות סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	
2012	2013
8.4*	8.6
11.6	12.4
1.8	1.7
6.0	7.4
<u>27.8</u>	<u>30.1</u>

זכאים אחרים ויתרות זכות
הכנסות מראש
הפרשה לחופשה שלא נוצלה
עתודה לפיצויי פרישה

סך כל ההתחייבויות האחרות

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הון המניות
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. ההרכב

הון המניות לימים 31 בדצמבר 2013 ו- 2012 מורכב כדלקמן:

מונפק ונפרע	רשום
מספר המניות	
340	340
340	340
340	340
798,938	878,980
799,958	880,000
<hr/>	
752,831	812,000
833	900

אינן רשומות למסחר בבורסה - רשומות על שם:
מניות יסוד א' בנות 0.1 ש"ח
מניות יסוד ב' בנות 0.1 ש"ח
מניות יסוד ג' בנות 0.1 ש"ח
מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח

רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב -
מניות רגילות א' בנות 1 ש"ח -
רשומות על שם
סך הכל - באלפי ש"ח נומינליים

ב. הזכויות העיקריות הנלוות למניות

מניות היסוד מקנות למחזיקיהן את הזכות למנות את כל הדירקטורים בבנק (למעט דירקטורים חיצוניים בהתאם לחוק החברות) וכן הן מקנות (יחדיו) את הזכות ל-51% מכלל הקולות של בעלי המניות של הבנק (הנוכחים באסיפה הכללית והמצביעים בה), באופן יחסי לפי מספר מניות היסוד מכל סוג שהוא המוחזק על ידיהן.

כל המניות הרגילות מכל הסוגים מקנות למחזיקים בהן (יחדיו) את הזכות ל-49% מכלל הקולות של בעלי המניות של הבנק, באופן יחסי לפי מספר המניות הרגילות מכל סוג שהוא המוחזקות על ידיהן, מבלי להתחשב בערכן הנקוב.

באשר לזכויות לדיבידנד ולמניות הטבה וכן בחלוקת עודפים במקרה של פירוק, תהיינה למחזיקי כל המניות לסוגיהן זכויות שוות, באופן יחסי לסכום ההון הנפרע של המניות, מבלי להתחשב בפרמיה כלשהי ששולמה עליהן.

למיטב ידיעת הבנק, בעבר התנהלו מגעים בין בעלי המניות העיקריים בבנק בקשר לאפשרות השוואת הזכויות הצמודות למניותיו, הליך אשר מותנה בהחלטות כדין על ידי אסיפות בעלי המניות לסוגיהם, ולפיכך נערך הבנק בעבר להשוואת הזכויות הצמודות למניותיו. במאי 2012 הבנק פנה ל-DCL לקבלת עדכון בנושא ונמסר לו כי, בין היתר, לאור התביעה הייצוגית המפורטת בביאור 18 ח' להלן, אשר אחד הסעדים המבוקשים בה הינו הרדמת המניות שנרכשו על ידי DCL, למועד זה לא מתקיימים מגעים בנושא השוואת הזכויות הצמודות למניות הבנק. לעניין בקשה לאישור תובענה ייצוגית אשר עוסקת, בין היתר, בטענות בקשר להיערכות הבנק להשוואת הזכויות הצמודות למניותיו, ראה ביאור 18 ט' להלן.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הון המניות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ג. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

יחס ההון לרכיבי סיכון מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון" (באזל II).

(1) הון לצורך חישוב יחס ההון:

31 בדצמבר		
2012	2013	
703.7	765.5	הון רובד 1, לאחר ניכויים
313.4	388.2	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,017.1	1,153.7	סה"כ הון כולל

(2) יתרונות משוקללות של נכסי סיכון:

31 בדצמבר		
2012	2013	
3,369.7	3,460.2	סיכון אשראי
-	-	סיכון שוק
251.9	252.5	סיכון תפעולי
3,621.6	3,712.7	סה"כ יתרונות משוקללות של נכסי סיכון

(3) יחס ההון לרכיבי סיכון:

31 בדצמבר		
2012	2013	
%	%	
19.43	20.62	יחס ההון רובד 1 לרכיבי סיכון
28.08	31.07	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.5	13.5	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים*

* בהתאם למכתב שהתקבל מבנק ישראל ביום 3 במאי 2010, יחס ההון המזערי הכולל הנדרש על ידי המפקח על הבנקים במונחי באזל II הוא 13.5%. יחס זה חושב על פי הכפלת יחס ההון המזערי הספציפי לבנק במונחי באזל I (12%) כפי שנקבע בעבר על ידי בנק ישראל, ביחס שבין יחסי ההון הכוללים לרכיבי סיכון לפי באזל II ולפי באזל I כפי שהיו בפועל בבנק ביום 31 בדצמבר 2009.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הון המניות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ד. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

(1) הון רובד 1:

31 בדצמבר	
2012	2013
703.7	765.5
703.7	765.5

הון עצמי

סה"כ הון רובד 1

(2) הון רובד 2:

31 בדצמבר	
2012	2013
8.5	3.4
2.7	2.7
302.2	382.1
313.4	388.2

(א) הון רובד 2 עליון

45% מסכום הרווחים נטו, לפני השפעת המס המתייחס, בגין התאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה הפרשה כללית לחובות מסופקים

(ב) הון רובד 2 תחתון

כתבי התחייבות נדחים

סה"כ הון רובד 2

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הון המניות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. ההשפעה הצפויה של אימוץ הוראות באזל III ביום 1 בינואר 2014

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. התיקונים להוראות הנ"ל ייכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום יהיה באופן מדורג בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי – הוראות מעבר.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון. החוזר הנ"ל קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל III. דרישות הגילוי ייכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014 ואילך. עם זאת, בדוחות הכספיים לשנת 2013 נדרש הבנק לכלול גילוי בדבר ההשפעה הצפויה של יישום הוראות באזל III.

להלן מוצגת ההשפעה הצפויה של אימוץ הוראות באזל III ביום 1 בינואר 2014 וזאת בהתאם למצב הבנק ביום 31 בדצמבר 2013. בחישוב ההשפעה הצפויה של אימוץ הוראות באזל III ביום 1 בינואר 2014 הובאו בחשבון הוראות המעבר המפורטות לעיל.

נתוני 31.12.2013 אילו הוראות באזל III היו מיושמות ליום זה	ההשפעה הצפויה של יישום באזל III	בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים החלות ביום 31.12.2013 (באזל II)	
			(1) <u>הון רגולטורי לאחר הניכויים וההתאמות הפיקוחיות</u>
770.2	4.7	765.5	הון עצמי רובד 1
350.8	(37.4)	388.2	הון רובד 2
			(2) <u>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</u>
3,567.3	107.1	3,460.2	סיכון אשראי
-	-	-	סיכון שוק
252.5	-	252.5	סיכון תפעולי
3,819.8	107.1	3,712.7	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי הון
			(3) <u>יחס הון לרכיבי סיכון</u>
20.16	(0.46)	20.62	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
29.35	(1.72)	31.07	יחס הון כולל לרכיבי סיכון

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 13 - הון המניות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ו. יעד הלימות הון

בתאריך 15 בדצמבר 2011 קבע דירקטוריון הבנק יעד הון ליבה מעודכן בשיעור של 10%, שהינו גבוה מהיחס המזערי הנדרש כפי שהוגדר על ידי המפקח על הבנקים (7.5%). יעד הון הליבה שנקבע על ידי הדירקטוריון וההנהלה משקף, לדעת הבנק, את רמת ההון המינימאלית הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתאבון הסיכון של הבנק.

בנוסף, קבע הדירקטוריון יעד הלימות הון כולל בשיעור של 14.5%-14% וכן יעד הון כולל לשעת משבר (בשיעור 10%) ויעד הון ליבה לשעת משבר (בשיעור 7%).

שיקולים עיקריים שנלקחו בחשבון בעת קביעת יעדי ההון היו:

- ההשפעה הצפויה על יחסי ההון מהתממשות תרחישי הקיצון אותם ביצע הבנק במסגרת ה- ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).
- ניסיון הבנק בפעילות האשראי בסקטור המוניציפאלי.
- יכולות הבנק בגיוס מקורות המימון.
- התכניות העסקיות של הבנק.
- תוכניות מגירה להתמודדות עם ירידה ביחסי ההון ועם מצוקת נזילות.
- מרווח ביטחון (אפשרות להורדת הדירוג של ישראל וכדומה).

במסגרת תהליך ה- ICAAP שביצע הבנק ביחס לסוף שנת 2012, בחן הבנק שוב את יעדי הלימות אלה, והגיע למסקנה שאין צורך לשנותם.

הבנק יבחן שוב את הצורך בעדכון יעדי ההון לאור תוצאת ה- ICAAP שיבצע בקרוב לגבי סוף שנת 2013.

כחלק מתהליך הדרגתי של אימוץ הוראות באזל III בישראל, ביום 28 במרץ 2012 פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה בנושא מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימליים הדורשת מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי לעמוד ביחס הון ליבה בשיעור של 9% (במקום 7.5% הקיים היום) עד ליום 1 בינואר 2015 ומשני הבנקים הגדולים 10%, עד ליום 1 בינואר 2017.

כמו כן, במסגרת התיקון להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות ההון שפרסם המפקח על הבנקים במאי 2013, יעדי ההון הכוללים המזעריים לנכסי סיכון יעמדו, עד ליום 1 בינואר 2015, על 12.5% לכלל המערכת הבנקאית ועל 13.5% לשני הבנקים הגדולים, זאת עד ליום 1 בינואר 2017. בהוראות נקבע, בדומה להוראות הקיימות, כי המפקח רשאי לקבוע לתאגידים מסוימים יחס הון מזערי גבוה יותר.

יצוין, כי יעד הון הליבה הנדרש הינו בהתאם להוראות באזל III. הגדרות הון ליבה והתאמות פיקוחיות (הניכויים מההון) שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים, מסגרות אשראי וחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו.

ביאור 14 - שעבודים

ביום 22 ביולי 2007 חתם הבנק על איגרת חוב לטובת בנק ישראל להבטחת אשראי שיינתן לבנק על ידי בנק ישראל, במסגרתה שעבד הבנק לטובת בנק ישראל בשעבוד צף בדרגה ראשונה איגרות חוב ממשלתיות אשר תופקדנה מעת לעת בחשבון הבטוחות המנוהל במסלוקת הבורסה על שם בנק ישראל או שתופקדנה בחשבון הבנק המתנהל בבנק ישראל והמיועד לביצוע זיכויים וחייבים כספיים על ידי מסלוקת הבורסה. נכון ליום 31 בדצמבר 2013, לא הופקדו אגרות חוב בחשבונות הנזכרים לעיל והבנק לא נטל אשראי מבנק ישראל.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - זכויות עובדים

א. הבנק מכסה את התחייבויותיו בגין פיצויים על ידי הפקדות שוטפות בקרנות פנסיה ו/או ביטוח מנהלים לעובדיו. לבנק אין שליטה על הכספים שנצברו בהן, ומשום כך אין הם מוצגים במאזנים.

עובדים אשר יפוטרו או יפרשו מעבודתם בניסיונות מסוימות, והכל לפני הגיעם לגיל הפרישה, יהיו זכאים לפיצויים המחושבים על בסיס המשכורת האחרונה, לפי חישוב של חודש אחד לכל שנת עבודה. ככל שלא יהיה בסכומים שנצברו בקופות הפנסיה ו/או בביטוח מנהלים כדי לכסות את הפיצויים המחושבים כאמור, ישלים הבנק את הפער. הפקדות הבנק בקרנות פנסיה ו/או בביטוח מנהלים ועתודה לפיצויי פרישה שנכללו בדוחות הכספיים (ראה ביאור 12) מכסות את התחייבות הבנק לפיצויים, במקרה של פיטורי העובדים לפני הגיעם לגיל פרישה.

ב. עובדי הבנק זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה בגין ימי חופש שלא נוצלו, חושבה על בסיס השכר האחרון בתוספת ההוצאות הנלוות המתחייבות.

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות

בהתאם למדיניות התגמול הקודמת, שאושרה בוועדת שכר ותגמולים ובדירקטוריון מיום 19 בינואר 2012, להלן תמצית הוראות תכנית האופציות שהיתה למנכ"ל וסמנכ"לים בשים לב לתוכנית האופציות שהיתה נהוגה בעבר בקבוצת דקסיה. מובהר כי מדיניות התגמול החדשה של הבנק בהתאם לתיקון 20 לחוק החברות והוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין אינה באה לפגוע בזכויות קיימות שניתנו לנושאי המשרה בבנק בעבר.

בעבר הייתה קיימת תוכנית הקצאת אופציות בקבוצה לפיה, במקרה בו קבוצת דקסיה (להלן – "הקבוצה") תכריז על תכנית להקצאת אופציות, הקבוצה תגדיר מי מנושאי המשרה הבכירה בבנק ישתתפו בתכנית. על פי מתווה התכנית שתוכרז, כל נושא משרה בכירה יקבל הקצאת אופציות עם תאריכי ומחירי מימוש עתידיים. תנאי התכנית וסכומי הקצאת האופציות יקבעו על ידי הקבוצה על פי הכללים המקובלים בה.

ההחלטה ליישום תוכנית הקצאת האופציות לנושאי המשרה הבכירה נקבעה על ידי הנהלת הקבוצה על בסיס שנתי. יצוין שהחל משנת 2008 לא הוכרזה על ידי קבוצת דקסיה תוכנית כאמור. יש לציין, כי אין ערובה כי תוכנית כזו תוצע לנושאי המשרה הבכירה בשנים הבאות.

אופציות לבכירים

ל- Dexia SA (בעלת השליטה ב-DCL ובבנק) היתה תוכנית אופציות לנושאי משרה בכירים בקבוצה, כגון מנכ"לים של חברות בת וראשי מחלקות. תנאי התכנית לרבות ערך השוק של כתבי האופציה, תנאי המימוש וסכומי הקצאת האופציות נקבעים על ידי Dexia SA על פי הכללים המקובלים בקבוצת דקסיה. כתבי האופציה הינם בלתי סחירים וניתנים להמרה למניות חברת Dexia SA. ההחלטה ליישום תוכנית הקצאת האופציות לנושאי המשרה הבכירה נקבעת ע"י הנהלת הקבוצה על בסיס שנתי ואין כל התחייבות כי תוכנית כאמור תוצע בכל שנה.

במהלך השנים 2002-2008 הוקצו למנכ"ל הבנק, סך כולל של 63,500 כתבי האופציה. במהלך השנים 2007-2008 הוקצו לסמנכ"ל עסקי/מסחרי של הבנק סך כולל של 10,500 כתבי האופציה. בשנת 2008 הוקצו לסמנכ"ל כספים של הבנק, סך כולל של 4,500 כתבי האופציה.

כל כתבי האופציה שהוקצו בשנים 2002 ו-2003 הוקצו באופן מיידי. 40% מכתבי האופציה אשר הוענקו בשנים 2004 עד 2008 (בכל שנה "מועד תחילת התכנית") הוקצו באופן מיידי, והיתר הוקצו בתום תקופת ההבשלה, באופן מותנה בהמשך העבודה בבנק, כדלקמן: 20% נוספים הוקצו בתום שנה ממועד תחילת התכנית, 20% בתום שנתיים ממועד תחילת התכנית ו- 20% בתום שלוש שנים ממועד תחילת התכנית.

כתבי האופציה ניתנים למימוש, במקרים הרגילים, במשך שש שנים ממועד תחילת התוכנית, למעט כתבי אופציה שהוענקו בשנת 2004 אשר ניתנים למימוש באופן מדורג: 60% כעבור 4 שנים ממועד תחילת התכנית לתקופה של 6 שנים, 20% כעבור 5 שנים ממועד תחילת התכנית לתקופה של 5 שנים ו-20% כעבור 6 שנים ממועד תחילת התכנית לתקופה של 4 שנים.

נושאי המשרה בבנק (מנכ"ל וסמנכ"לים) קיבלו את כתבי האופציה בקשר עם עבודתם כנושאי משרה בכירים בבנק, וכחלק מתמריץ שהעניקה חברת האם לבכירים שלה בחברות בנות בכל קבוצת דקסיה ברחבי העולם.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - זכויות עובדים (המשך)

ג. עסקאות תשלום מבוסס מניות (המשך)

אופציות לבכירים (המשך)

הבנק סבר וסובר, בין השאר, על פי ייעוץ משפטי שקיבל בשנת 2002, כי מאחר וחברת האם דקסיה היא זו שמקנה את כתבי האופציה ומתגמלת את המנכ"ל ואת הסמנכ"לים, ומכיון שהמדובר בכתבי אופציה שניתנו על ידי תאגיד המאוגד בחו"ל, פועל בחו"ל ונסחר בחו"ל, וכי מימוש כתבי האופציה הינו למניות התאגיד הזר, החוק אינו דורש אישור ועדת ביקורת או דירקטוריון.

כאמור, המדובר בתוכנית קונצרנית, של קבוצה בינלאומית גדולה מאוד, במסגרתה ניתנו כתבי אופציה לבעלי תפקידים בכירים שונים המכהנים בקבוצה כולה.

מדיניות התגמול שאושרה בוועדת תגמול ובדירקטוריון ביום 16 בדצמבר 2009, אשר אפיינה מצב קיים בבנק, כללה התייחסות לתכנית כתבי האופציה. המדיניות הקודמת עודכנה ואושרה על ידי דירקטוריון הבנק, בהמלצת ועדת תגמול, גם ביום 21 בדצמבר 2010 וביום 19 בינואר 2012. מדיניות התגמול החדשה של הבנק בהתאם לתיקון 20 לחוק החברות והוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין אינה באה לפגוע בזכויות קיימות של נושאי המשרה בבנק.

שווי ההטבה הכולל לעובדים הנ"ל בגין הקצאת כתבי האופציה, כשהוא מחושב על פי נוסחת בלאק אנד שולס, היה עד וכולל שנת 2008 כ- 1,749 אלפי ש"ח. סכום זה נזקף כהוצאה על פני התקופה בה מבשילה לעובדים הזכות לקבל את כתבי האופציה.

בשנים 2005-2009 נרשמו ההוצאות בגין הטבות בשל חלוקת כתבי האופציה.

למועד הדוח השנתי, האופציות שהוקצו הן "מחוץ לכסף".

ד. תגמול נושאי משרה בכירה

מנכ"ל ומנהל עסקים ראשי

מר דוד קאפח, מועסק על ידי הבנק. משכורתו של מר קאפח צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן.

(1) ביום 26 במאי 2011 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול של הדירקטוריון של הבנק, תנאי פרישה למנכ"ל כמפורט להלן (להלן: "תנאי הפרישה").

במועד סיום כהונתו, יהיה זכאי המנכ"ל לתשלום נוסף בגין פיצויי פיטורין בסך של 1,776,000 ש"ח, בנוסף לסכומי הפיצויים אשר כבר הופקדו בביטוחי מנהלים וכן הסכומים שהופרשו בהפרשה מתאימה בדוחות הכספיים של הבנק. הסכום הנוסף הנ"ל שווה ל-100% מהשווי, במועד אישור תנאי הפרישה, של הסכומים שהופקדו עבור המנכ"ל בביטוחי מנהלים והופרשו בספרי הבנק כאמור. בכפוף לאמור להלן, במרכיבי התגמול האחרים להם זכאי ויהיה זכאי המנכ"ל לא חל שינוי והסכום הנ"ל הוא בנוסף להם.

במסגרת ההחלטה הנ"ל, המנכ"ל הסכים לוותר על חלק מימי החופשה שנצברו לזכותו בספרי הבנק. יצוין כי בעקבות הויתור האמור הופחת חלק מההפרשה המאזנית שבוצעה בגין ימי החופשה שנצברו בעבר.

תוספת ההפרשה שנדרשה בספרי הבנק בהקשר להחלטה הנ"ל לאשר את תוספת פיצויי הפיטורין הנ"ל שישולמו למנכ"ל עם סיום עבודתו, בניכוי חלק מההפרשה הצבורה לחופשה של המנכ"ל עליה הוא וויתר, מסתכמת בסך 936 אלפי ש"ח. תוספת הפרשה זו נכללה בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של 2011.

(2) כמו כן, יהיה המנכ"ל זכאי במקרה של סיום כהונתו ביוזמת הבנק, מכל סיבה שהיא, במהלך 12 חודשים לאחר השלמת עסקה להעברת שליטה בבנק, אם וככל שתבוצע העסקה האמורה, להודעה מוקדמת שתתבטא בקבלת סכום השווה ל-6 משכורות בסיס חודשיות נוכחיות של המנכ"ל.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - זכויות עובדים (המשך)

ד. תגמול נושאי משרה בכירה (המשך)

מנכ"ל ומנהל עסקים ראשי (המשך)

(3) יצוין עוד כי בחודש מאי 2011 ועדת התגמול, ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק קיבלו עדכון בדבר תשלומים אפשריים, לרבות מענק מכירה, שישולמו למנכ"ל על ידי בעלת השליטה בבנק, Dexia Credit Local, במקרה של או בעקבות עסקה למכירת השליטה בבנק על ידיה, קבעו כי קבלת תשלומים כאמור לא תפגע בטובת הבנק ובאינטרסים שלו, ואישורו קבלת תשלומים כאמור על ידי המנכ"ל, ככל שאישור כאמור נדרש. התשלומים האמורים עשויים לכלול: (1) בונוס מכירה שיעמוד על סך של 475,000 ש"ח, אם וככל שהתמורה שתשולם על ידי רוכש המניות מ-DCL, תהיה נמוכה מסכום השווה ל-1.05 פעמים ההון העצמי של הבנק בספרים מותאם לחלקה של DCL בבנק (להלן: "ההון העצמי"). ככל שהתמורה תייצג סך השווה ל-1.05 עד 1.2 פעמים מההון העצמי, הבונוס יעמוד על סך של בין 475,000 ש"ח לבין 1,425,000 ש"ח, מחושב לפי נוסחה שנקבעה (ככל שהשווי גדול יותר הבונוס גדל). במקרה שהתמורה תייצג שווי העולה על 1.2 מההון העצמי, הבונוס יגיע לתקרה בסך של 1,425,000 ש"ח; (2) אפשרות לבונוס נוסף בשיקול דעת מוחלט של DCL בסך של עד 300,000 ש"ח; (3) בונוס הסתגלות במקרה של העברת שליטה בגובה 3 משכורות בסיס חודשיות של המנכ"ל (שווה ל-270,000 ש"ח). יובהר כי התשלומים שעשוי המנכ"ל לקבל מבעלת השליטה DCL ישולמו אך ורק אם וככל שתבוצע עסקה במסגרתה תחדל DCL להיות בעלת השליטה בבנק.

יצוין כי הבונוס הינו בגין תרומתו ומאמציו של המנכ"ל לבנק דקסיה ישראל לצורך שמירת היציבות והערך של הבנק. כלומר, המנכ"ל אינו צפוי להעניק לבעלת השליטה שירותים, שאינם נוגעים לכהונתו כמנכ"ל הבנק.

הבנק סבר וסובר, בין השאר על פי ייעוץ משפטי שקיבל טרם קבלת ההחלטות, כי הענקת הבונוס האמור על ידי DCL אינה "עסקה" של הבנק, כמשמעותה בחוק החברות, שכן היא אינה מהווה חוזה או התחייבות של הבנק ואינה כרוכה בהענקת זכות או טובת הנאה על ידי הבנק. עם זאת, כוונתה האמורה של DCL להענקת הבונוס האמור הובאה בפני ועדת התגמול, ועדת ביקורת והדירקטוריון של הבנק, לרבות הפרטים האמורים בדבר התשלומים האפשריים. כמו כן, למען הסר ספק, ועדת התגמול, ועדת הביקורת והדירקטוריון בחנו ואישרו למנכ"ל את קבלת התשלומים האמורים, ככל שאישורם נדרש, וכן בחנו ואישרו כי התשלומים אינם יוצרים ניגוד עניינים ואינם פוגעים באינטרסים של הבנק ובטובת הבנק. יצוין כי האורגנים האמורים סברו, בין השאר, כי לבנק קיים אינטרס של שמירת היציבות של המערך הניהולי של הבנק והשארית המנכ"ל בתפקידו, בעיקר כאשר בעלת השליטה נמצאת בתהליך של בחינת מכירת השליטה, ועל כן מוכנותה של DCL להתחייב לשלם למנכ"ל בונוס כאמור אינה סותרת, ואף מתיישבת עם האינטרסים של הבנק ועם טובתו. לאור האמור לעיל, עמדת הבנק הינה כי גם אילו נדרש למתן הבונוס האמור אישור לפי חוק החברות, כאילו היה בבחינת הענקת זכות או טובת הנאה למנכ"ל או אישור לפעולה של המנכ"ל (וקיים ספק אם כך הם פני הדברים), הרי נתקבלו האישורים הדרושים כדין.

בעקבות ההחלטות האמורות בבנק, התקשרו מנכ"ל הבנק ו-DCL בחודש יולי 2011 בהסכם המעגן את אפשרות קבלת התשלומים האפשריים האמורים לעיל, אם תבוצע עסקה למכירת השליטה בבנק על ידי DCL במהלך תקופה של 9 חודשים ממועד ההתקשרות כאמור. התקופה האמורה תוארך בהתאם לתקופה המקבילה עליה יוסכם בין בנק דקסיה ישראל לעובדיו לגבי זכאותם האפשרית למענק בקשר למכירת השליטה בבנק. יובהר כי החלטות ועדת הביקורת והדירקטוריון של הבנק לאישור הענקת התשלומים האפשריים מ-DCL למנכ"ל לא הוגבלו לתקופות האמורות לעיל, שהינן הסדר שנקבע בין DCL למנכ"ל.

(4) לא נערכה הפרשה בדוחות הכספיים בגין זכאות אפשרית למנכ"ל בשל תשלומים האמורים בסעיפים (2) ו- (3) לעיל במקרה או בעקבות עסקה למכירת השליטה בבנק.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - זכויות עובדים (המשך)

ד. תגמול נושאי משרה בכירה (המשך)

מנכ"ל ומנהל עסקים ראשי (המשך)

(5) ביום 8 בינואר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת שכר ותגמולים ואישור הדירקטוריון, עדכון לתנאי הכהונה וההעסקה של המנכ"ל, כמפורט להלן:

(5.1) שכרו החודשי הקבוע (כולל משכורת 13) של המנכ"ל יעלה בשיעור ריאלי של 1.9% החל מיום 1 בינואר 2013.

(5.2) גובה סכום הפיצויים הנוספים להם יהיה זכאי המנכ"ל בעת סיום כהונתו בבנק (בנוסף על זכאותו לפיצויים בשווי 100% מהמשכורת האחרונה בעת ניתוק יחסי עובד ומעביד כפול מספר שנות עבודתו בבנק) עודכן מסכום המשקף 100% בגין כהונה של 20 שנה כמנכ"ל הבנק (כאמור בסעיף (1) לעיל) לסכום המשקף 100% בגין כהונה של 22 שנה ושלושה חודשים כמנכ"ל הבנק.

(5.3) הסכם ההעסקה בין הבנק לבין המנכ"ל יכול שיסתיים במתן הודעה מוקדמת על ידי מי מהצדדים למשנהו בין 3 ל-6 חודשים מראש, כאשר בתקופה ההודעה המוקדמת יהיה זכאי המנכ"ל למשכורות חודשיות ולכל יתר התנאים הנלווים, ולבנק תהיה שמורה הזכות להחליט האם תקופת ההודעה המוקדמת תהיה בעבודה בפועל, באופן מלא, חלקי או ללא עבודה בפועל. על אף האמור לעיל, בעת סיום יחסי העבודה בין המנכ"ל לבין הבנק עקב הודעת המנכ"ל על פרישה לגמלאות, יהיה זכאי המנכ"ל כי 3 חודשים מתוך תקופת ההודעה המוקדמת (במשכורות חודשיות כולל תנאים נלווים) יהיו ללא עבודה בפועל.

מובהר, כי עדכון תנאי ההעסקה כאמור בסעיף קטן זה לעיל אינו גורע ו/או פוגע בזכאותו של המנכ"ל להודעה מוקדמת במקרה של סיום כהונתו של המנכ"ל ביוזמת הבנק עקב השלמת עסקה להעברת השליטה בבנק, אם תהיה כזו, כאמור בסעיף (2) לעיל.

סגן ומ"מ יו"ר דירקטוריון

החל משנת 1997 מועסק מר משה קלצ'ין בבנק עפ"י הסכם העסקה אישי שנחתם עימו בשנת 1999 בעת כהונתו כיו"ר דירקטוריון אוצר השלטון המקומי (בנק דקסיה ישראל), כאשר עד לחודש מאי 2001 כיהן כיו"ר דירקטוריון הבנק וממועד זה ואילך מכהן כסגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון. היקף משרתו של מר קלצ'ין הינו 50%. משכורתו של מר קלצ'ין צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן. עם סיום העסקתו בבנק, יהיה זכאי מר קלצ'ין לכל הכספים והזכויות שנצברו לזכותו בקופות השונות, וזאת בכפוף לתנאי הקרנות ו/או הקופות בה מופקדים הכספים ואלה יבואו במקום כל חבות של הבנק על פי דין, אם קיימת לפיצויי פיטורין.

ביום 8 בינואר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור ועדת שכר ותגמולים ואישור הדירקטוריון, עדכון לשכרו של מר קלצ'ין, לפיו שכרו החודשי הקבוע (כולל משכורת 13) של מר קלצ'ין יעלה בשיעור ריאלי של 1.9% החל מיום 1 בינואר 2013.

מנכ"ל כספים (CFO)

מר אוליבייה גוטמן הינו עובד דקסיה ה"מושאל" לבנק. הסכם העסקתו של מר גוטמן הוארך בספטמבר 2012 לתקופה של שנתיים במשרה מלאה, כאשר בממוצע שנתי כמחצית מהזמן (הלו"ז הינו אינדיקטיבי וגמיש בהתאם לצרכי הבנק) יעבוד בתל אביב (עבודתו בישראל וחופשות) וביתר הזמן יעבוד מפריס. על אף האמור לעיל, ניתן לסיים את ההתקשרות גם קודם לכן על-ידי כל אחד מהצדדים בהודעה מוקדמת בת 90 יום. משכורתו של מר גוטמן צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן. במקרה של הפסקת עבודתו של מר גוטמן על ידי הבנק מכל סיבה שהיא, זכאי יהיה מר גוטמן לפיצויי הפיטורין המגיעים לו על פי חוק בניכוי הסכום שנצבר בגין ההפרשה לפיצויי פיטורין. במקרה של התפטרות, לא יהיה זכאי מר גוטמן לכל סכום, לרבות פיצויי פיטורין, עם זאת יהיה זכאי מר גוטמן לקבל את הכספים שנצברו לזכותו בקופה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - זכויות עובדים (המשך)

ד. תגמול נושאי משרה בכירה (המשך)

משנה למנכ"ל עסקי/מסחרי

מר שחר אושרי, מועסק על ידי הבנק בהסכם אישי. תוקף חוזה העסקה הוארך בחודש נובמבר 2011 לשלוש שנים. על אף האמור לעיל, ניתן לסיים את ההתקשרות גם קודם לכן על-ידי כל אחד מהצדדים בהודעה מוקדמת בת 90 יום. משכורתו של מר אושרי צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן. במקרה של סיום העסקתו של מר אושרי בבנק הוא יהיה מחויב בתקופת צינון בת שנה בהתאם לאמור בחוזה העסקתו. יצוין עוד כי במקרה שבו תבוצע עסקת שינוי שליטה בבנק דקסיה ישראל, משנה למנכ"ל עסקי/ מסחרי יהיה זכאי למענק חד פעמי בסך של 205,000 ש"ח, בתוספת מענק עד לסכום של 205,000 ש"ח בהתאם לשיקול דעת יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל. כמו כן משנה למנכ"ל עסקי/ מסחרי זכאי לתשלום של 3 חודשי הסתגלות, ללא תשלום תנאים סוציאליים, במידה ויפוטר על ידי הבנק. במקרה שהעובד יפוטר מעבודתו, יהיה העובד זכאי לפיצויי פיטורים בשיעור של 150% (הכוללים בתוכם את היתרות שנצברו לזכותו בקופות הפיצויים). בכל מקרה אחר של סיום יחסי העבודה, ישוחררו לעובד כספי הפיצויים והגמל אשר נצברו לזכותו בקופות השונות אליהם הפריש הבנק כספים. העובד לא יהיה זכאי לתנאים אחרים כלשהם בנושאים הנ"ל, אם יסוכמו עם שאר העובדים, בבוא העת. לא נערכה הפרשה בדוחות הכספיים בגין זכאות אפשרית למענק במקרה בו תבוצע עסקת שינוי שליטה בבנק.

חשבוני ראשי

מר משה טל, מועסק על ידי הבנק, על פי הסכם העסקה אישי. משכורתו של מר טל צמודה לעליית מדד המחירים לצרכן. עוד יצוין כי במקרה של פרישה, מר טל יהיה זכאי למלוא הכספים שיצטברו לזכותו בקופת הפנסיה. במקרה והפרישה תהיה בנסיבות המזכות את העובד בפיצוי פיטורין על פי הדין, יהיה מר טל זכאי לפיצויי הפיטורין בנוסף לזכויותיו כאמור לעיל.

מנהל סיכונים ראשי

מר ניר שחק, מועסק על ידי הבנק בהסכם אישי. הסכם העסקתו של מר שחק הוארך בדצמבר 2013 לתקופה של שלוש שנים. על אף האמור לעיל, ניתן לסיים את ההתקשרות גם קודם לכן על-ידי כל אחד מהצדדים בהודעה מוקדמת בת 60 יום. במקרה של הפסקת עבודתו של מר שחק על ידי הבנק, זכאי יהיה מר שחק לפיצויי הפיטורין המגיעים לו על פי חוק בניכוי הסכום שנצבר בקופות העובד בגין הפרשה לפיצוי פיטורין. בסיום יחסי עבודה ללא זכות לפיצויי פיטורים על פי חוק לרבות התפטרות, מנכ"ל הבנק יחליט על פי שיקול דעתו, האם יוחזרו לבנק הכספים שהופרשו על ידו לפיצויים ורווחיהם, או שאלו ישוחררו לזכות העובד. במקרה של סיום העסקתו של מר שחק בבנק הוא יהיה מחויב בתקופת צינון בת שנה בהתאם לאמור בחוזה העסקתו.

מדיניות תגמול ותוכנית מענקים

ביום 8 בינואר 2014 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישור והמלצת ועדת שכר ותגמולים ואישור הדירקטוריון, מדיניות תגמול לעניין תנאי כהונה והעסקה של נושאי משרה בבנק (לרבות נושאי משרה בכירה) בהתאם לתיקון 20 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים לעניין מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (להלן: "מדיניות התגמול") וכן תוכנית מענקים לנושאי המשרה בבנק המבוססת על העקרונות שנקבעו במדיניות התגמול ואשר מחליפה את מדיניות התגמולים המשתנים הקודמת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "תוכנית המענקים").

מדיניות התגמול תהיה תקפה לגבי כל אחת מהשנים 2013, 2014 ו-2015, היא חלה על כל תנאי הכהונה וההעסקה של נושאי המשרה בבנק (למעט דירקטורים שהינם עובדי קבוצת דקסיה) ואולם אין בה כדי לפגוע בהתקשרויות הקיימות עמם.

מדיניות התגמול מתייחסת לרכיב התגמול הקבוע לנושאי משרה בבנק (שכר קבוע, זכויות סוציאליות, תנאים נלווים והטבות נוספות) ולתנאי הפרישה לנושאי המשרה בבנק, לרבות תנאי פרישה המסווגים כתגמול משתנה (מעבר לתנאי הפרישה הנהוגים לגבי עובדי הבנק).

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 15 - זכויות עובדים (המשך)

ד. תגמול נושאי משרה בכירה (המשך)

מדיניות תגמול ותוכנית מענקים (המשך)

עוד מוסיפה וקובעת מדיניות התגמול את המסגרת והתנאים למתן תגמול שנתי משתנה לנושאי המשרה בכל אחת משנות המדיניות, כמפורט בהרחבה בתכנית המענקים, כדלקמן:

תנאי סף לקבלת הבונוס השנתי הינו עמידה באחד מהתנאים הבאים: (א) הבנק עמד בשיעור תשואה כלכלית לנכסי סיכון של 1% ומעלה בשנה הרלבנטית; או (ב) הבנק עמד במגבלת דירוג אשראי לזמן ארוך שתיקבע על ידי הדירקטוריון בתחילת כל שנה.

בהינתן כי התקיים אחד מהתנאים הנ"ל, יחושב סכום הבונוס השנתי לכל אחד מנושאי המשרה כמכפלה של (א) תקציב הבונוס שנקבע לאותו נושא משרה, ב- (ב) הציון השנתי של אותו נושא משרה:

(ג) תקציב הבונוס לנושאי משרה שאינם גורמי ביקורת ובקרה ייקבע על פי שיעור התשואה הכלכלית לנכסי סיכון שהשיג הבנק באותה שנה ועל פי תקרת הבונוס השנתי לכל אחד מנושאי משרה אלו². תקציב הבונוס לנושאי משרה הנמנים על גורמי הביקורת והבקרה (החשבונאי הראשי, המבקר הפנימי, מנהל הסיכונים הראשי, קצינת הציות ומנהל היחידה המשפטית), יהיה 25% מהשכר השנתי של נושא המשרה, ללא תלות בשיעור התשואה הכלכלית לנכסי סיכון, וזאת לאור אופי ומהות התפקיד של נושאי משרה אלו. הציון השנתי של כל אחד מנושאי משרה אלו יחושב על פי ציון אישי מדיד וציון אישי איכותי.

(ד) הציון השנתי של כל אחד מנושאי המשרה שאינם נמנים על גורמי הביקורת והבקרה יחושב על פי ביצועי הבנק הפיננסיים (בתחומי ההכנסות, האשראי והרוח הכלכלי הנקי) ועל פי ציון אישי מדיד וציון אישי איכותי, בהתחשב בתפקידו של נושא המשרה (למעט סגן היו"ר והמנכ"ל, שציונם השנתי ייקבע על פי ביצועי הבנק הפיננסיים וציון אישי איכותי בלבד).

לאחר חישוב הבונוס השנתי כאמור לעיל, יהיה לדירקטוריון הבנק שיקול דעת בלתי מוגבל להפחית את הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת לנושאי המשרה, כולם או חלקם, וזאת, בין השאר, לצורך שמירה על יציבות הבנק או לנוכח ביצועים שליליים, כגון ירידה בהכנסות וברווחים או אי-עמידה ביעדים.

למעט במקרה בו הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת לא עלה על 1/6 מהתגמול הקבוע של נושא המשרה הרלבנטי באותה שנה, תשלום הבונוס השנתי בגין שנה מסוימת יידחה ויפרס על פני שנים, כאשר 50% מהבונוס ישולמו בסמוך למועד חישוב הבונוס השנתי, ו-50% הנותרים יפרסו על פני שלוש שנים נוספות.

מדיניות תגמול לשאר עובדי הבנק (שאינם נושאי משרה)

בהתאם להוראה 301A להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים, על ועדת שכר ותגמולים והדירקטוריון לקבוע מדיניות תגמול שתחול על כלל עובדי הבנק שאינם נושאי משרה, לרבות "עובדים מרכזיים" בבנק כהגדרתם בהוראה הנ"ל, וזאת לא יאוחר מיום 30 ביוני 2014. מדיניות תגמול לעובדי הבנק התואמת את הנחיות בנק ישראל שקדמו לפרסום הוראה 301A האמורה, אושרה בוועדת שכר ותגמולים ובדירקטוריון ביום 19 בינואר 2012.

² הסכום המקסימלי למנכ"ל הבנק יהיה 50% מהשכר השנתי, הסכום המקסימלי לכל אחד מסגן היו"ר והסמנכ"לים יהיה 35% מהשכר השנתי והסכום המקסימלי ליתר נושאי המשרה יהיה 25% מהשכר השנתי.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 16 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ההרכב:

31 בדצמבר 2012				31 בדצמבר 2013			
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע ישראלי		סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע ישראלי	
		לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן			לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן
1,525.7	-	1,525.7	-	1,979.8	-	1,979.8	-
705.4	-	360.7	344.7	688.6	-	520.8	167.8
5,970.1	-	2,868.3	3,101.8	6,156.0	-	3,066.1	3,089.9
25.2	25.2	-	-	27.1	27.1	-	-
57.6	0.2	57.4	-	58.9	0.3	58.6	-
8,284.0	25.4	4,812.1	3,446.5	8,910.4	27.4	5,625.3	3,257.7
3,451.3	-	*2,919.5	531.8	4,410.7	-	3,657.2	753.5
619.8	-	*542.6	77.2	680.2	-	611.2	69.0
-	-	-	-	13.6	-	13.6	-
3,469.3	-	867.8	2,601.5	3,003.6	-	807.2	2,196.4
27.8	11.6	*16.2	-	30.1	12.4	17.7	-
7,568.2	11.6	4,346.1	3,210.5	8,138.2	12.4	5,106.9	3,018.9
715.8	13.8	466.0	236.0	772.2	15.0	518.4	238.8

נכסים:

מזומנים ופיקדונות בבנקים

ניירות ערך

אשראי לציבור, נטו

בניינים וציוד

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות:

פיקדונות הציבור

פיקדונות מבנקים

פיקדונות הממשלה

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפירעון^{א,ג}
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2013

יתרה מאזנית ^ה		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
שיעור תשואה חוזי ^י	סך הכל	ללא תקופת פירעון ^ז	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשר ועד עשרים שנים		מעל חמש ועד עשר שנים		מעל שלוש ועד ארבע שנים		מעל שלושה ועד חמש שנים		מעל חודש ועד שלושה חודשים		עם דרישה ועד חודש	
				מעל עשרים שנים	מעל עשר שנים	מעל ארבע שנים	מעל חמש שנים	מעל שלושה שנים	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים				
3.50	8,910.4	52.9	9,963.4	37.2	401.2	2,887.1	757.7	809.0	893.1	871.1	753.6	163.9	2,389.5	סך הכל: נכסים ^{ב,ז, (1)} התחייבויות ^{ב, (2)}	
2.74	8,138.2	12.4	8,503.5	-	-	1,044.6	375.8	299.5	323.2	1,594.3	1,583.4	801.0	2,481.7		
	772.2	40.5	1,459.9	37.2	401.2	1,842.5	381.9	509.5	569.9	(723.2)	(829.8)	(637.1)	(92.2)	הפרש	
3.74	6,156.0	1.3	7,182.2	-	373.1	2,570.2	636.5	713.3	816.6	821.6	711.7	149.3	389.8	מזה: אשראי לציבור ⁽¹⁾	
1.68	4,407.8	-	4,448.5	-	-	13.6	29.6	20.3	35.6	618.7	867.5	799.2	2,065.2	מזה: פיקדונות הציבור ⁽²⁾	

^א החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזרי המפקח על הבנקים מיום 13 בינואר 2013 בנושא גילוי על פיקדונות ומיום 30 בספטמבר 2013 בנושא נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפירעון. ההוראות כוללות, בין השאר, שינוי צורת ההצגה של הביאור וכן דרישות גילוי ביחס למועדי הפירעון החוזיים של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

^ב סכומי הריבית בגין חוזים לפיהם הריבית משתנה (במועדים קבועים מראש, או במועדים שאינם קבועים מראש) חושבו על פי שיעורי הריבית ביום 31 בדצמבר לאותה השנה.

^ג בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

^ד ליום 31 בדצמבר 2013 כולל נכסים בסך 1.3 מיליוני ש"ח שזמן פירעונם עבר.

^ה כפי שנכללה בביאור מספר 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה".

^ו שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי של היתרה המאזנית שלו.

^ז כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך של 94.4 מיליוני ש"ח.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 17 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפירעון (המשך) א, ג
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2012

יתרה מאזנית ^ה		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
שיעור תשואה חזי' ^א	סך הכל	ללא תקופת פירעון ^ט	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשר ועד עשרים שנים			מעל שלושה ועד ארבע שנים			מעל שנה ועד שנתיים		מעל חודש ועד שלושה חודשים		עם דרישה ועד חודש	
				מעל עשרים שנים	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלושה ועד ארבע שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים					
3.96	8,284.0	108.4	9,458.7	15.4	456.5	2,955.4	691.7	813.9	846.5	908.5	705.5	164.2	1,901.1 ^ט	סך הכל:	
3.32	7,568.2	11.6	8,070.6	-	-	1,294.0	296.3	320.1	1,002.5	1,027.8	1,721.1	501.0	1,907.8	נכסים ^{ב, ז(1)}	
	715.8	96.8	1,388.1	15.4	456.5	1,661.4	395.4	493.8	(156.0)	(119.3)	(1,015.6)	(336.8)	(6.7)	הפרש	
4.22	5,970.1	20.7	7,148.7	-	412.3	2,622.5	647.9	755.9	743.1	814.5	641.3	147.0	364.2	מזה: אשראי לציבור ⁽¹⁾	
2.67	3,451.2	-	3,505.6	-	-	42.4	19.9	34.9	35.3	77.4	1,071.2	499.2	1,725.3	מזה: פיקדונות הציבור ⁽²⁾	

א החל מיום 31 בדצמבר 2013 מיישם הבנק את חוזרי המפקח על הבנקים מיום 13 בינואר 2013 בנושא גילוי על פיקדונות ומיום 30 בספטמבר 2013 בנושא נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפירעון. ההוראות כוללות, בין השאר, שינוי צורת ההצגה של הביאור וכן דרישות גילוי ביחס למועדי הפירעון החוזיים של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור. הבנק יישם את ההוראה בדרך של יישום למפרע. מספרי ההשוואה לשנה קודמת סווגו מחדש בהתאם להוראות החדשות.

ב סכומי הריבית בגין חוזים לפיהם הריבית משתנה (במועדים קבועים מראש, או במועדים שאינם קבועים מראש) חושבו על פי שיעורי הריבית ביום 31 בדצמבר לאותה השנה.

ג בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

ד ליום 31 בדצמבר 2012 כולל נכסים בסך 20.7 מיליוני ש"ח שזמן פירעונם עבר.

ה כפי שנכללה בביאור מספר 16 "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה".

ו שיעור תשואה חזי' הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי של היתרה המאזנית שלו.

ז כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך של 99.3 מיליוני ש"ח.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

<u>31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
0.2	-	ערבויות להבטחת אשראי
1.4	0.6	ערבויות אחרות
105.8	100.7	מסגרות אשראי וחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו

ב. מידע על פיקדונות מיועדים שפירעונם מותנה במידת הגביה מהאשראי

להלן מידע לגבי סכומי הפיקדונות המיועדים למתן הלוואות שפירעונם מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מהם, אשר קוזזו זה מזה במאזנים (כל הפיקדונות צמודים למדד):

<u>31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
1,790.3	1,768.3	פיקדונות מהממשלה
0.3	0.1	פיקדונות מאחרים
<u>1,790.6</u>	<u>1,768.4</u>	

באשר למרווח ועמלות גבייה מפיקדונות אלו- ראה ביאור 23.

ג. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה* לסוף השנה

להלן תזרימים מהוונים בגין עמלת גביה ומרווחי ריבית בגין הפעילות במידת גביה הצמודים למדד:

<u>31 בדצמבר</u>							
<u>2012</u>		<u>2013</u>					
		מעל 10	מעל 5	מעל 3	מעל שנה		
		עד	עד	עד	עד		
סך הכל	סך הכל	20 שנים	10 שנים	5 שנים	3 שנים	עד שנה	
5.7	5.8	0.6	1.3	1.2	1.6	1.1	תזרימים עתידיים צפויים

* אשראים ופיקדונות מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראי (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ד. בחודש נובמבר 1999, הוציא הבנק כתבי שיפוי לנושאי המשרה בבנק ובכללם דירקטורים, שכיהנו אותה עת בבנק לפיהם התחייב הבנק לשפותם, בכפוף לתנאים מסוימים, בגין חבות כספית ובגין הוצאות התדיינות שיגרמו להם בשל פעולות שעשו בתוקף היותם נושאי משרה בבנק, בקשר עם האירועים שלהלן: (א) הליך הפרטת מניות הבנק; (ב) הסכם בין הבנק לבין החשב הכללי במשרד האוצר, שנחתם ביום 3 בדצמבר 1998; (ג) תביעות בגין ניירות ערך, שטרי הון, תשקיפים, דיווחים או העדר דיווחים בקשר עם האירועים דלעיל. בכתב השיפוי נקבע, כי הסכום המרבי של השיפוי אשר יינתן לכל נושאי המשרה בבנק, במצטבר, לא יעלה על מחצית ההון העצמי של הבנק.

ה. בישיבת הדירקטוריון מיום 26 במאי 2011, אישר הדירקטוריון, לאחר שניתן לכך אישור ועדת הביקורת, מתן שיפוי לנושאי המשרה בבנק ו/או בחברות בת שלו, בכללם למנכ"ל וחברי הדירקטוריון, אשר כיהנו, מכהנים או יכהנו בבנק מעת לעת. כתבי השיפוי אשר יינתנו בהתאם להחלטת הדירקטוריון, מוגבלים לאירועים אשר לדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות הבנק בפועל כמפורט בכתבי השיפוי, כאשר סכום השיפוי המצרפי עבור כל כתבי השיפוי שיוצאו על ידי הבנק, לא יעלה בכל זמן על 25% מההון העצמי המאוחד של הבנק כפי שיהיה על פי הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים העדכניים ביותר של הבנק שיהיו קיימים. ביום 7 ביולי 2011, החליט הדירקטוריון לתקן את נוסח כתבי השיפוי עבור דירקטורים, כאשר התיקון מבהיר כי סכום השיפוי ישקף תמיד את הנמוך מבין (א) 25% מהון הבנק כפי שמופיע בדוח הכספי השנתי האחרון, או (ב) 25% מהון הבנק כפי שמופיע בדוח הרבעוני האחרון ביותר הקיים, אם פורסם לאחר הדוח השנתי. בנוסף אישר הדירקטוריון, בכפוף להוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999, לפטור מראש כל אחד מנושאי המשרה מאחריותם בשל הפרת חובת זהירות כלפי הבנק. ביום 12 ביולי 2011 אישרה האסיפה הכללית את מתן השיפוי והפטור לדירקטורים. בהתאם לכך, נושא הבנק בהוצאות חברי הדירקטוריון בהליך המשפטי הנזכר בביאור 18' להלן, אשר הוגש בין היתר נגד חברי דירקטוריון. הסכום ששילם הבנק עד כה אינו מהותי.

ו. ביום 18 באוגוסט 2008, הגיש נושה של עירייה מסוימת, כנגד הבנק וכנגד משרד החינוך, תביעה בסדר דין מקוצר בסך של כ- 3.9 מיליון ש"ח, בגין כספים שהופקדו לטובתו, לטענתו, בחשבון החינוך של אותה עירייה ואשר הועברו, לטענתו, על ידי הבנק בניגוד להוראות חוק הרשויות המקומיות (ייעוד כספי הקצבות והגנת הנכסים למטרות חינוך), התש"ס - 2000, למעקלים שונים שהטילו עיקולים על חשבון החינוך של העירייה. לבקשת התובע, נמחק משרד החינוך מכתב התביעה. ביום 29 בנובמבר 2011 ניתן פסק דין בתביעה, במסגרתו חייב בית המשפט את הבנק לשלם לתובע סך של 840 אלף ש"ח בתוספת הפרשי הצמדה וריבית והוצאות משפט ששולמו בדצמבר 2011. הבנק חלק על הקביעות בפסק הדין וביום 14 בפברואר 2012 הגיש ערעור לבית המשפט העליון. התובע הגיש אף הוא ערעור לבית המשפט העליון וטען כי בית המשפט שגה בכך שלא פסק לו את מלוא הסכום שנתבע על ידו. ביום 12 ביוני 2013 התקיים דיון בערעור הבנק ובערעור שכנגד, בסופו בהתאם להמלצת בית המשפט, הסכימו הצדדים על קבלת עמדת הבנק במובן זה שבית המשפט יורה על ביטול פסק דינו של בית המשפט המחוזי, כאשר הכספים שכבר הועברו לתובע יוותרו ברשותו. בית המשפט נתן להסכמה זו תוקף של פסק דין.

ז. הקפאת הליכים נגד רשויות מקומיות

ביום 25 באוקטובר 2007, ניתן לבקשת משרד הפנים על ידי בית המשפט המחוזי בתל-אביב יפו צו הקפאת הליכים כנגד רשות מקומית מסוימת. צו הקפאת ההליכים הוארך מפעם לפעם. הבנק הגיש לנאמן, במועד שנקבע לכך, תביעת חוב בגין חובותיה של הרשות המקומית כלפי הבנק. כמו כן הגיש הבנק, כסוכן של החשב הכללי, תביעת חוב בגין הלוואות תקציביות שהעניקה המדינה לרשות המקומית מכספיה. הנאמן בהקפאת ההליכים אישר את עיקר חוב הרשות כלפי הבנק במעמד של נשייה מובטחת. ביום 31 באוקטובר 2010, נחתם בין הבנק, במעמדו כנושה מובטח, לבין הנאמן של הרשות המקומית הסדר נושים פרטני, המסדיר את חובה של הרשות המקומית כלפי הבנק. ההסדר הותנה באישור בית המשפט ובאישור הסדר נושים כולל. ביום 8 בנובמבר 2012, אישר בית המשפט הסדר נושים חלקי לרשות המקומית עם הנושים המובטחים, בכללם הבנק, הנושים בדיון קדימה ועובדי הרשות המקומית. ביום 4 באפריל 2013 אישר בית המשפט הסדר משלים המתייחס אל הנושים הרגילים של הרשות המקומית ובכך הוסדרו כלל חובותיה של הרשות המקומית. בהתאם להסדר הנושים עם הבנק, אשר אושר על ידי בית המשפט ואשר הבנק מיישמו, לא מחק הבנק חובות של הרשות המקומית הנכללים במאזן הבנק.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ח. בקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין הליך הפרטת הבנק

ביום 19 במאי 2002 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאשר כתובענה ייצוגית את התביעה שהוגשה באותו יום בת.א. 1600/02 שפירא ובצלאל נ' DCL, מדינת ישראל והבנק (להלן: "הבקשה" ו"התביעה" בהתאמה).

נושא התביעה הוא טענות בדבר רכישת השליטה בבנק על ידי DCL, אשר לגביה נטען כי היה צריך לעשותה בדרך של הצעת רכש מיוחדת על פי סעיף 328 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999.

בתביעה התבקש בית המשפט לחייב את DCL ואת מדינת ישראל, ביחד ולחוד, לפצות את חברי קבוצת התובעים (כהגדרתם בבקשה) בגין הנזק שנגרם להם על פי הנתען. סכום התביעה שהתבקש אישורה כתובענה ייצוגית הוערך על-ידי התובעים בכ-166.4 מיליון ש"ח. התובעים טענו כי נזקיהם האישיים מסתכמים בכ-290 אלפי ש"ח.

עוד התבקש בית המשפט בתביעה להצהיר כי מניות הבנק אשר נרכשו על ידי DCL ביום 5 בפברואר 2001 הן מניות רדומות, כמשמעותן בסעיף 308 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999, החל מיום הרכישה.

בכתב התביעה צוין כי טענות התובעים אינן מופנות כלפי הבנק, וכי הסעדים המבוקשים אינם מופנים כנגדו. על כן, הבנק איננו נתבע לשלם לתובעים סכום כסף כלשהו. התובעים ציינו, עם זאת, כי הבנק צורף כנתבע לשם הזהירות, שכן לטענת התובעים, לסעדים המתבקשים בתובענה עשויים להיות השלכות על הבנק ועל השליטה בו.

התיק הועבר לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז וביום 26 באפריל 2009, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית ואת התביעה לגופה.

המבקשים הגישו ערעור על פסק הדין של בית המשפט המחוזי וביום 17 ביוני 2012 ניתן פסק דינו של בית המשפט העליון בערעור. בית המשפט העליון קיבל את הערעור בהיבט הנוגע לאופן רכישת השליטה בבנק, וקבע שרכישת השליטה בבנק הייתה צריכה להתבצע על דרך של הצעת רכש מיוחדת על פי סעיף 328 לחוק החברות, התשנ"ט-1999. בית המשפט הוסיף וקבע כי בהיעדר בסיס עובדתי לסעד המבוקש, לא ניתן להכריע, במסגרת הערעור, בבקשת אישור התובענה הייצוגית, שכן תנאי לקבלת הבקשה הוא כי יש סיכוי סביר להכרעה לטובת התובעים. לפיכך, החזיר בית המשפט העליון את הדיון בבקשה לבית המשפט המחוזי, על מנת שיבחן אם יש סיכוי סביר למתן סעד לקבוצת התובעים בתביעה הייצוגית.

הבנק סבור כי קיימות לו ול-DCL טענות טובות לדחיית הבקשה, בין היתר, לאור הנסיבות ולאור הטענה שלמבקשים לא נגרם כל נזק ובשל כך אינם זכאים לסעד כלשהו. בהתאם לפסק הדין, קיימים שני סעדים אפשריים רלוונטיים למקרה זה: הרדמת מניות או הענקת פיצוי לתובעים.

ביום 27 ביוני 2012 פנו המבקשים בבקשה לבנק וטענו כי לדעתם לפי התוצאה של פסק הדין כל מניות DCL, החל ממועד רכישתן, לא תקנינה לה זכויות כלשהן ותהיינה מניות רדומות כאמור בסעיף 333(א) לחוק החברות כל עוד הן מוחזקות בידה, על כל ההשלכות הנובעות מכך. עמדת הבנק היא שפרשנות זו שגויה וזאת, בין היתר, לאור העובדה שבית המשפט העליון לא החליט בשאלה האם נגרם נזק למבקשים וקבע בפסק דינו כי סעד הרדמת המניות הוא סעד אפשרי אחד מבין שני סעדים אפשריים (הסעד האפשרי האחר הוא פיצויים), וכי בהיעדר בסיס עובדתי לסעד המבוקש לא ניתן להכריע במסגרת הערעור בבקשת אישור התובענה הייצוגית. לפיכך החזיר בית המשפט העליון את הדיון לבית המשפט המחוזי על מנת שיבחן אם יש סיכוי סביר למתן סעד לקבוצת התובעים בתביעה הייצוגית (לרבות, בין השאר, האם לתובעים נגרם נזק, כאשר עמדת הבנק היא שלא נגרם להם נזק). לכן עמדת הבנק היא כי משעה שהנושא תלוי ועומד בפני בית המשפט המחוזי וכל עוד לא ינתן פסק דין סופי בתביעה בבית המשפט המחוזי, הרי מניות בעלת השליטה (כולם או חלקן) אינן רדומות (וכפי שצוין לעיל זה אינו הסעד היחיד האפשרי). יצוין כי קיימות גם פרשנויות אחרות.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ח. בקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין הליך הפרטת הבנק (המשך)

ככל שעמדת הבנק לא תתקבל, המניות שרכשה DCL ואשר עשויות מבחינה תיאורטית להיות מורדמות הן, לדעת הבנק, מניות המקנות זכויות הצבעה בבנק העולות על 45% מזכויות ההצבעה, וזאת לאור הקבוע בסעיף 328 לחוק החברות, לפיו בחברה שאין בה בעל דבוקת שליטה, ניתן לרכוש מניות המקנות 45% מזכויות ההצבעה בחברה ללא צורך בהצעת רכש. מאחר ובבנק יש 5 סוגים של מניות, ובהם מניות רגילות, מניות רגילות א' ו-3 סוגים של מניות יסוד, הרי שאין דרך אחת להרדמת המניות, אלא קיימות מספר חלופות תיאורטיות שונות להרדמת המניות. לכל חלופה תיאורטית יש תוצאות שונות, וזאת מבחינת הזכויות למינוי דירקטורים, מבחינת הזכויות להצבעה ומבחינת הזכויות בהון והשלכות שונות על בעלי מניות מסוגים שונים. לכן, לא קיימת אפשרות לקבוע איזו חלופה תאומץ במקרה התיאורטי של מתן סעד כאמור. יצוין כי לדעת הבנק ההשלכות של החלופות השונות על הזכויות לדיבידנד שחולק אינן מהותיות.

ביום 16 באוגוסט 2012 הגישו DCL ומדינת ישראל לבית המשפט העליון בקשות לקיום דיון נוסף בפסק דינו של בית המשפט העליון מיום 17 ביוני 2012. ביום 3 בינואר 2013 דחה בית המשפט העליון את הבקשות לקיום דיון נוסף.

בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי, הגישו הצדדים את סיכומיהם המשלימים כאשר טרם ניתנה החלטת בית המשפט המחוזי בעניין זה.

ביום 27 במאי 2013 התקיים דיון בבית המשפט המחוזי, במסגרתו הסיכמו הצדדים להצעת בית המשפט לפנות להליך גישור. התקיימו מספר ישיבות גישור. אין באפשרות הבנק להעריך בשלב זה את סיכוי הליך הגישור ותוצאותיו.

לדעת הנהלת הבנק, בהתחשב בחוות דעתם של היועצים המשפטיים של הבנק, בכך שהטענות בתביעה אינן מכוונות כנגד הבנק עצמו, בכך שלא נתבע בתובענה סעד כספי מן הבנק ובכך שלהערכת הבנק לא צפויות השלכות מהותיות על מצבו הכספי ועל פעילותו, לא בוצעה הפרשה בדוחות הכספיים בגין האמור. כנזכר לעיל, קיימות חלופות תיאורטיות שונות הנובעות מהרדמה אפשרית של מניות DCL, בהן האפשרות להרדמת מניות המקנות זכויות למינוי דירקטורים, כאשר במקרה כזה עשויה להיות לכך השפעה על השליטה בבנק.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ט. בקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין קיפוח נטען של בעלי מניות מיעוט

ביום 1 בדצמבר 2011, הוגשו נגד הבנק כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה ייצוגית (להלן בפסקה זו - "כתב התביעה והבקשה לאישור"). כתב התביעה והבקשה לאישור הוגשו על ידי מספר מבקשים ומצוין בהם כי הנתבעים הם הבנק, DCL ומרכז השלטון המקומי. בבקשה לאישור התבקש בית המשפט לקבוע כי הקבוצה בשמה תנוהל התביעה הייצוגית תכלול את כלל בעלי המניות מהציבור אשר מחזיקים ב- 232,958 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ..

בכתב התביעה והבקשה לאישור צוינו טענות בדבר קיפוח נטען של חלק מבעלי מניות המיעוט בבנק מקרב הציבור, הבא לידי ביטוי, לטענת המבקשים ובין היתר, ב"ניטרול" השפעת הציבור על התנהלות הבנק; חלוקה לא שוויונית כביכול של טובות הנאה וביצוע חלוקה אסורה ופגיעה בשוויון המניות הנסחרות הנובעת ממחדלי הנתבעים והפרת התחייבותם כביכול להביא להשוואת זכויות במניות הבנק. כן נטען, בין היתר, כי מרכז השלטון הינו בעל שליטה בבנק או חלק מדבוקת השליטה, כי מבנה ההון של הבנק מקפח כביכול, כי תנאי הפרישה של המנכ"ל וההחלטה בעניין פטור ושיפוי לנושאי המשרה אינם לטובת הבנק ומהווים או טעונים אישור כעסקה חריגה עם בעל שליטה וכן כי יש לבטל את מינוי הדח"צים בבנק.

המבקשים עותרים לסעדים הצהרתיים וצווי עשה שונים וביניהם הצהרה כי מרכז השלטון המקומי, ביחד עם הרשויות המקומיות המחזיקות במניות הבנק, הוא בעל שליטה בבנק; הצהרה כי בעלי השליטה בבנק מחזיקים בזכויות בבנק בהיקף העולה על המותר לפי חוק החברות וחוק הבנקאות (רישוי); הצהרה כי כל ההחלטות שהתקבלו בבנק באמצעות אמצעי שליטה המוחזקים על-ידי מרכז השלטון המקומי בניגוד להוראות חוק הבנקאות (רישוי) התקבלו שלא כדין; ליתן סעד של השוואת הזכויות הצמודות למניות בבנק; לקבוע כי יש לאשר עסקאות בעלי עניין בבנק (ובכלל זאת, לטענתם, תנאי הפרישה של מנהל העסקים הראשי ותנאי פטור ושיפוי של נושאי משרה בבנק) באמצעות אסיפה כללית שבה DCL ומרכז השלטון המקומי יוגדרו כבעלי שליטה ובעלי עניין בעסקה ובאמצעות אסיפות סוג לכל סוג מניה; לבטל את המינוי של הדירקטורים החיצוניים בבנק ועוד. כסעד חלופי דורשים המבקשים מתן צו המופנה למשיבים לרכישת מניות בעלי המניות מהציבור בשוויין הראוי וההוגן "בהתאם למחיר מוסכם בין הצדדים ו/או לפי הערך המאזני של המניות". יצוין כי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332 שניתנה על ידי המפקח על הבנקים, נאסר על תאגידים בנקאיים לרכוש ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי. כן יצוין כי המשמעות של רכישה עצמית של מניות שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי הינה הפחתת הון. לטענת המבקשים, התובענה מתייחסת להסרת קיפוח בעלי מניות המיעוט הנטען מבלי להתייחס כעת לנזקים אשר לטענת המבקשים נגרמו לבנק או למבקשים.

למען הסר ספק, מובהר כי האמור לעיל הינו תיאור כללי של כתב התביעה והבקשה לאישור כאשר אין בו כדי להוות הודאה או הסכמה לאיזה מטענות התובעים.

הבנק הגיש בקשה למחיקתה ולחלופין לעיכובה של התובענה עד להכרעה סופית בת.א. 6395-08-07 (ההליך הנזכר בסעיף ח' לעיל בקשר עם "בקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין הליך הפרטת הבנק"), שכן הטענות המועלות בה עומדות, לדעת הבנק, בסתירה לטענות המועלות בהליך הקודם, או דורשות לכל הפחות הכרעה בהליך הקודם בטרם ניתן יהיה לדון בהן. אף DCL הגישה בקשה דומה. ביום 3 בפברואר 2013, החליט בית המשפט לעכב את ההליכים בתובענה מחמת "הליך תלוי ועומד" עד פסק דין חלוט בת.א. 6395-08-07 הנ"ל.

להערכת הבנק, בהתבסס על עמדת יועציו המשפטיים לעניין זה, נראה כי לכאורה קיימות לבנק טענות הגנה טובות ביחס לטענות הנטענות בבקשה לאישור. עם זאת, לאור ההחלטה לעכב את ההליכים בתובענה ונימוקה ולאור השלב המקדמי בו מצוי ההליך לא ניתן להעריך את סיכויי התובענה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
ככומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

י. בקשה לאישור הגשת תביעה נגזרת בעניין דיבידנד שחולק לבעלת השליטה

ביום 9 ביולי 2012, הומצאה לבנק בקשה לאישור הגשת תביעה נגזרת בהתאם להוראות סעיף 198 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "הבקשה" ו-"חוק החברות" בהתאמה), אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי במחוז מרכז.

הבקשה היא לאישור תביעה נגזרת בשם הבנק כנגד DCL, בעלת השליטה בבנק, וכן נגד 20 דירקטורים של הבנק בעבר ובהווה (להלן יחד: "המשיבים"), ובמסגרת התביעה, אם תאושר הגשתה, לחייב את המשיבים לשלם לבנק את סכום הדיבידנד ששולם ל-DCL במהלך השנים מאז רכישת הבנק בסכום כולל ומשוערך למועד הגשת הבקשה של כ- 31.7 מיליון ש"ח. המבקשים בבקשה הם אותם המבקשים בהליך הנזכר לעיל בסעיף ח' לעיל בקשר עם "בקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין הליך הפרטת הבנק".

בבקשה נטען כי בהתאם לפסק הדין שניתן על ידי בית המשפט העליון ביום 17 ליוני 2012, רכישת השליטה בבנק על ידי DCL הייתה צריכה להתבצע על דרך של הצעת רכש מיוחדת על פי סעיף 328 לחוק החברות, ומשלא נעשתה בדרך זו, נטען כי בהתאם לסעיף 333(א) לחוק החברות, המניות שרכשה DCL הן מניות רדומות (לעניין פסק הדין שניתן בבית המשפט העליון ראה לעיל בקשר עם "בקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין הליך הפרטת הבנק"). לטענת המבקשים, הרדמת המניות רלוונטית החל ממועד רכישת המניות על ידי DCL, ולפיכך DCL לא היתה זכאית, כביכול, לדיבידנד שחולק לה במהלך השנים, ועליה להשיב לבנק את הסך שקיבלה. לטענת המבקשים, הדירקטורים המשיבים בבקשה לאישור תביעה נגזרת, הינם שותפים במעשה או במחדל לכך שהבנק חילק דיבידנד ל-DCL.

עמדת הבנק הינה כי מניות DCL אינן רדומות ולעניין זה ראה לעיל בסעיף ח' לעיל בקשר עם "בקשה לאישור תביעה ייצוגית בעניין הליך הפרטת הבנק".

הבנק הגיש לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים, עד להכרעה סופית וחלוטה בת.א. 6395-08-07 (ההליך הנזכר בסעיף ח' לעיל). ביום 30 בדצמבר 2012 נדחתה בקשת הבנק לעיכוב הליכים, וכן הורה בית המשפט כי תגובה לבקשה לאישור תביעה נגזרת תוגש בתוך 90 יום מאותו מועד.

חלק מהדירקטורים הזרים הגישו בקשה לקבוע כי לא בוצעה להם המצאה כדן של הבקשה. בקשת הדירקטורים הזרים האמורה נדחתה על ידי בית המשפט המחוזי ועל החלטה זו הגישו אותם דירקטורים זרים בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון. ביום 10 באפריל 2013 קבע בית המשפט העליון כי לא בוצעה המצאה כדן של כתבי הטענות לדירקטורים הזרים.

ביום 22 באפריל 2013 אישר בית המשפט המחוזי הסדר דינוי בין המבקשים לדירקטורים הזרים, על פיו יינתן למבקשים היתר להמצאה מחוץ לתחום ביחס לדירקטורים הזרים האמורים וכי לא יהיה צורך בשליחה נוספת של הבקשה על ידי המבקשים לאותם דירקטורים זרים.

ביום 21 באפריל 2013 הגישה DCL בקשה לעיכוב הליכים עד לסיום ההליך בת.א. 6395-08-07 (בקשה לאישור תביעה ייצוגית הנזכרת בסעיף ח' לעיל). בית המשפט המחוזי קבע כי על הצדדים להגיב לבקשה זו. ביום 23 באפריל 2013 קבע בית המשפט המחוזי כי על כל המשיבים, בהם הבנק, להגיש את תגובתם לבקשה לאישור התביעה כתביעה נגזרת עד ליום 4 באוגוסט 2013. ביום 25 ביולי 2013 הוגשה לבית המשפט המחוזי בקשה בהסכמה להארכת מועד להגשת תגובה לבקשה לאישור תביעה נגזרת וזאת לאור הליכי הגישור אליהם הופנו הצדדים במסגרת התביעה הייצוגית הנזכרת בסעיף ח' לעיל. בית המשפט קבע כי מועד הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור תביעה נגזרת יהיה 21 ימים מיום שיודיע מי מהצדדים או המגשרים לבית המשפט על כשלון הליכי הגישור אליו הופנו הצדדים במסגרת הבקשה לאישור תביעה הייצוגית, ככל שלא יעלו יפה. מועד לדיון מקדמי נקבע ליום 6 באפריל 2014.

לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת יועציה המשפטיים, בשלב מוקדם זה של ההליך לא ניתן להעריך את סיכויי ההליך.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
כסומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

יא. הפרטת הבנק

בחודש פברואר 2001, הושלמה עסקת המכירה של מניות המדינה והבנקים בבנק ל- DCL - קונצרן בנקאי אירופאי, אשר הינו בעל השליטה בבנק. DCL מחזיקה כיום בבנק 65.31% מהון הבנק, 65.99% מזכויות ההצבעה ו-66.67% מהזכויות למינוי דירקטורים (שאינם דירקטורים חיצוניים).

במסגרת עסקת המכירה, כאמור לעיל קיבלה על עצמה DCL שורה של התחייבויות בקשר עם מניות הבנק כדלקמן:

- (1) השוואת הזכויות הצמודות למניות הבנק ובכלל זה: שינוי תקנון הבנק, קביעת הסדרים מקובלים בדבר הצבעות באסיפה הכללית ודרך בחירת הדירקטורים ומספרם, והסדרי המימון הכרוכים בהשוואת הזכויות, תהיה טעונה הסכמה של מרכז השלטון המקומי (להלן - "מש"מ").
- (2) עד לביצוע השוואת זכויות כאמור בסעיף (1) לעיל, 4 מתוך 11 דירקטורים מכלל חברי דירקטוריון הבנק הינם מטעם מש"מ.
- שינוי תזכיר ותקנון הבנק בכל הקשור להון הבנק, וכן שינוי שם הבנק, יהיו טעונים הסכמת מש"מ.
- (3) להודיע מראש למש"מ על הכוונה למינוי יו"ר דירקטוריון הבנק, ולמש"מ תהיה הזכות להגיב על כך.
- (4) להשתמש ביכולת השליטה שלה ובהשפעתה על ניהול הבנק כך שלמש"מ יודע מראש על הכוונה למינוי מנכ"ל הבנק, ולמש"מ תהיה הזכות להגיב על כך.
- (5) לקבוע עם מש"מ הסדר בדבר זכות הצטרפות של מש"מ למכירת מניות על ידה (של DCL), היה ותמכרנה על ידה, וזאת כנגד הסדר למתן זכות סירוב ראשונית ל-DCL בעת מכירת מניות על ידי מש"מ, אם תימכרנה על ידו.

יב. הסכם סוכנות עם החשב הכללי במשרד האוצר והעמדת הלוואות תקציביות

ביום 3 בדצמבר 1998, נחתם הסכם בין הבנק לבין החשב הכללי במשרד האוצר (להלן - "החשכ"ל"), המסדיר העברה של כספי רשויות מקומיות וביצוע הלוואות תקציביות לרשויות המקומיות באחריות המדינה באמצעות הבנק (להלן - "הסכם החשכ"ל"). הסכם החשכ"ל היה לתקופה של 10 שנים החל מיום 1 בינואר 1999 ועד ליום 31 בדצמבר 2008. ביום 23 בספטמבר 2008 הודיע משרד הפנים לרשויות המקומיות כי החל מיום 10 בנובמבר 2008 יועברו הכספים המשולמים לרשויות המקומיות על ידי משרדי הממשלה ישירות לחשבון הבנק של הרשות המקומית וכי כל רשות מקומית תהא רשאית לבחור לקבל את הכספים לחשבון בנק על שמה בכל אחד מהבנקים המסחריים או בחשבונה בבנק דקסיה. חלק הארי של הרשויות המקומיות הודיעו למדינה ולבנק בכתב כי הן בחרו להמשיך בהעברת מענקיהן באמצעות חשבונותיהן בבנק דקסיה ישראל. הודעת הרשויות המקומיות האמורה, בדבר פרטי הבנק לזיכוי כספי העברות ממשרדי הממשלה, ניתנת לשינוי. יצוין כי חלק מהרשויות המקומיות, בעיקר רשויות חלשות, התחייבו כלפי הבנק באופן בלתי חוזר כחלק מהביטחונות ומקורות הסילוק שהעמידו לבנק, להמשיך ולהעביר את המענקים וההעברות באמצעות חשבונם בבנק, עד לפירעון אשאים שהועמדו להם.

בהסכם החשכ"ל נקבע, כי החל מיום 1 בינואר 2009, תהינה זכויות הבנק והמדינה, ביחס לכספי הרשויות המקומיות בחשבונות הסילוקין וכן ביחס לביטחונות ולבטוחות שבידי הבנק לשם הבטחת זכויותיהן בגין הלוואות תקציביות שהועמדו על ידי המדינה, כלפי הרשויות המקומיות, בשיעור של 40% למדינה ו-60% לבנק, בהתאם ליתרת החובות כלפיהן, כמפורט בהסכם, ובלבד שביחס להלוואות התקציביות החדשות תהיה לבנק זכות קדימה לגבי 25% מהחובות של הרשויות המקומיות כלפיו.

הבנק התחייב במסגרת הסכם החשכ"ל, בין היתר, לבצע את ההלוואות התקציביות שתעמיד המדינה לרשויות המקומיות החל מיום 1 בינואר 1999 (להלן - "ההלוואות התקציביות החדשות") מבלי לגבות מהמדינה מרווח בנקאי בגין פעילות זו, וזאת לעומת מרווח בנקאי בשיעור 0.25% אשר הבנק גבה קודם ליום 1 בינואר 1999 וימשיך לגבות מהמדינה עבור ביצוע הפעילות הנ"ל ביחס להלוואות תקציביות שניתנו דרך הבנק קודם ליום 1 בינואר 1999. לבקשת המדינה, נאות הבנק להאריך את התקופה שבמסגרתה ימשיך להעמיד הלוואות תקציביות חדשות ובלבד שמסגרת הלוואה תאושר עד ליום 30 בספטמבר 2011 וההלוואות תועמדנה בפועל עד מועד זה.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 18 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

יב. הסכם סוכנות עם החשב הכללי במשרד האוצר והעמדת הלוואות תקציביות (המשך)

בחודש מרץ 2011, פרסמה המדינה מכרז לניהול הלוואות תקציביות חדשות, שתועמדה מתקציב המדינה ובאחריותה לרשויות מקומיות ולתאגידי מים וביוב (להלן – "הסכם הלוואות התקציביות"). הבנק הגיש הצעה במכרז, בהתאם לתנאים הקבועים בו. המדינה הודיעה לבנק כי הצעתו התקבלה ואושרה על ידי ועדת המכרזים. תמורת מתן השירותים אשר יינתנו בהתאם להסכם הלוואות התקציביות, יגבה הבנק עמלה (מרווח בנקאי) בשיעור 0.16%.

הסכם הלוואות התקציביות קובע, בין היתר, את אופן זקיפת התשלומים שיתקבלו בבנק, כך שבגין אשראים חדשים שיועמדו לאחר כריתת ההסכם, יהיו חובות הלקוחות כלפי הבנק וכלפי המדינה במעמד של פרי-פאסו לפי יחס החובות. אשראים שהועמדו קודם למועד הסכם הלוואות התקציביות יפרעו בהתאם להסכמות קודמות בין הבנק לבין המדינה. הסכם הלוואות התקציביות קובע מגבלות ותנאים נוספים בקשר לניהול האשראים, לרבות מגבלות על אפשרות ביצוע פירעון מוקדם של אשראי באחריות הבנק אשר יביא לשינוי ביחס חובות הלקוח כלפי הבנק בגין אשראים באחריות הבנק לבין אשראים שבאחריות המדינה. הסכם הלוואות התקציביות הינו לתקופה של עשר שנים (עד פברואר 2022). להערכת הבנק, הסכם הלוואות התקציביות אינו צפוי להשפיע באופן מהותי על תוצאותיו העסקיות של הבנק. עם זאת, להערכת הבנק, יש בהסכם זה בכדי לחזק את הקשר שבין הבנק ללקוחותיו במגזר המוניציפאלי.

יג. הנפקת אגרות חוב על ידי חברה מאוחדת

בחודש אוקטובר 2005 קיבל הבנק את אישורו של המפקח על הבנקים להקים SPC (Special Purpose Company) - חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, דקסיה ישראל הנפקות בע"מ (להלן - "החברה הבת"), אשר מטרת הקמתה הינה הנפקת אגרות חוב ו/או כתבי התחייבות נדחים ו/או ניירות ערך דומים, כאשר תמורת ההנפקה מופקדת בבנק. באישור המפקח מפורטים תנאי האישור.

באשר להנפקות תעודות התחייבות בשנת 2013, ראה ביאור 11 לעיל.

יד. מכתב תמיכה

להלן מכתבים אשר מסרה DCL בשפה האנגלית לבנק ישראל-

(1) במכתב מיום 24 באוגוסט, 2001 נאמר: מכתב זה בא לאשר כי Dexia Credit Local - תוך שהיא מצינת כי אחריותה המשפטית מוגבלת לערך הנקוב של מניות אוצר השלטון המקומי בע"מ (כיום: בנק דקסיה ישראל בע"מ) שבאחזקתה, תדאג לכך שאוצר השלטון המקומי בע"מ ימשיך לעמוד בהתחייבויותיו.

(2) במכתב מיום 24 בפברואר, 2003, נאמר, בין היתר-
מכתבנו מיום 24 באוגוסט 2001, בו צוינה העובדה שאחריותה המשפטית של Dexia Credit Local הינה מוגבלת לערך הנקוב של מניות אוצר השלטון המקומי שבאחזקתה, משמעותו היא ש- Dexia Credit Local תעשה שימוש בכוחה כבעלת שליטה בכדי לדאוג לכך שאוצר השלטון המקומי עומד בכל התחייבויותיו.

במכתבם מיום 27 בספטמבר 2002, Dexia Credit Local באמצעות הפיקוח של הדירקטורים המכהנים מטעמה בדירקטוריון אוצר השלטון המקומי, יפעל על מנת להבטיח שיחס ההון המזערי* של אוצר השלטון המקומי לא יפחת מ- 12%. אנו מאשרים, כי אם יחס ההון של הבנק יפחת מ- 12%, Dexia Credit Local תדאג לכך שהדירקטורים יעשו כל שביכולתם בכדי להשיבו לרמה הרצויה.

* מחושב בהתאם להוראות באזל 1.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 19 - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. כללי

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים, למעט אגרות חוב הנסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. לפיכך, השווי ההוגן של מכשירים אלה נאמד על פי הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים המהווים בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו היתה מבוצעת עסקה דומה ביום הדיווח.

אומדן של השווי ההוגן מחושב באמצעות הערכת תזרימי המזומנים העתידיים וקביעת שיעור ריבית הניכיון שהוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים הערכת השווי ההוגן המדווחת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים, יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או שישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יתרה מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן, יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים יתכן והמכשיר הפיננסי יוחזק עד לפירעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים - היתרה במאזן מהווה קירוב לשווי ההוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק.

ניירות ערך סחירים - השווי ההוגן נקבע בהתבסס על מחירי שוק.

אשראי לציבור ונייר ערך בלתי סחיר - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור ונייר הערך הבלתי סחיר, נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי מוינה בהתאם לדרוג האשראי של הלווים כפי שנקבע בבנק. לכל דירוג חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) לפי בסיס ההצמדה השונים. תקבולים אלה הונו בשיעורי ריבית המשקפים את רמת הסיכון והמרווח הממוצע הגלומים באשראי באותה קבוצת דירוג המותאם לתקופת האשראי הנותרת עד למועד הפירעון.

שיעור הריבית לכל קבוצת דרוג נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות בסמוך ליום המאזן.

מסכום השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור לא הופחת סכום ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי אשר חלק הארי מסכום ההפרשה נובע מריכוזיות ענפית.

השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ריבית אלה משקפים את שיעורי הריבית הגבוהים ביותר המשמשים את הבנק בעסקאות במועד הדיווח.

פיקדונות הציבור ופיקדונות מבנקים - יתרת הפיקדונות מוינה לפי בסיס הצמדה ותקופות ההפקדה. בגין כל פיקדון חושב התזרים של התשלומים העתידיים (קרן וריבית). תשלומים אלה הונו בשיעורי ריבית המשקפים את שיעור הריבית בו הבנק מגייס פיקדונות דומים בסמוך למועד המאזן לתקופה שנותרת עד לפירעון.

אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים - אלה הנסחרים - שוויים ההוגן נקבע לפי שווי שוק. אלה שאינם נסחרים השווי ההוגן שלהם נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס מקורות דומים בסמוך למועד המאזן.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 19 - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ג. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

31 בדצמבר 2012					31 בדצמבר 2013					
שווי הוגן ¹			יתרה במאזן	שווי הוגן ¹			יתרה במאזן			
סה"כ	רמה 3	רמה 2		רמה 1	סה"כ	רמה 3		רמה 2	רמה 1	
במיליוני ש"ח					במיליוני ש"ח					
1,525.7	1,525.7	-	-	1,525.7	1,979.8	1,979.8	-	-	1,979.8	נכסים פיננסיים
705.4	6.9	-	698.5	705.4	688.6	-	-	688.6	688.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים ניירות ערך*
6,252.9	6,252.9	-	-	5,970.1	6,447.0	6,447.0	-	-	6,156.0	אשראי לציבור, נטו
4.2	4.2	-	-	4.2	6.7	6.7	-	-	6.7	נכסים פיננסיים אחרים
8,488.2	7,789.7	-	698.5	8,205.4	9,122.1	8,433.5	-	688.6	8,831.1	סך כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות										
3,482.4	3,482.4	-	-	3,451.3	4,433.9	4,433.9	-	-	4,410.7	פיקדונות הציבור
623.5	² 623.5	-	-	² 619.8	685.5	685.5	-	-	680.2	פיקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	13.6	13.6	-	-	13.6	פיקדונות הממשלה
3,662.3	164.3	-	3,498.0	3,469.3	3,186.5	158.9	-	3,027.6	3,003.6	אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים
20.3	² 20.3	-	-	² 20.3	21.7	21.7	-	-	21.7	התחייבויות פיננסיות אחרות
7,788.5	4,290.5	-	3,498.0	7,560.7	8,341.2	5,313.6	-	3,027.6	8,129.8	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 סווג מחדש.

* לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 4 לעיל.

** מזה: נכסים בסך 688.6 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 נכסים בסך 705.4 מיליוני ש"ח), אשר היתרה במאזן שלהם זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ראה ביאור 19ד' להלן.

*** השווי ההוגן של מסגרות האשראי הלא מנוצלות ושל הערבויות התקפות ליום 31 בדצמבר 2013 הינו 0.9 מיליוני ש"ח (1.0 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012).

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 19 - שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2013	
יתרה מאזנית	מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
688.6	688.6

ניירות ערך זמינים למכירה

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 20 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק וחברה מאוחדת שלו
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. עסקאותיו של הבנק עם "בעלי עניין" ו"צדדים קשורים" הינן במהלך העסקים הרגיל בתנאים דומים לתנאי העסקות עם גופים שאינם קשורים עם הבנק. ההכנסות וההוצאות הקשורות בעסקות אלה כלולות בסעיפים המתאימים בדוחות רווח והפסד.

ב. יתרות מאזניות- במאוחד:

31 בדצמבר 2012				31 בדצמבר 2013			
אחרים		מחזיקי מניות*		אחרים		מחזיקי מניות*	
(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)
-	-	796.7	796.7	-	-	789.8	727.8
-	-	552.1	546.6	-	-	543.0	539.3
38.0	8.0	-	-	18.0	18.0	-	-
-	-	151.2	151.1	-	-	150.7	150.7
-	8.1	-	-	-	7.3	-	-
-	-	467.8	467.8	-	-	504.8	504.8

נכסים:

אשראי לציבור בערבות מחזיקי מניות (3)

התחייבויות:

פיקדונות מבנקים**

פיקדונות מהציבור

כתבי התחייבות נדחים***

אגרות חוב

הון עצמי

(1) יתרה לסוף השנה.

(2) היתרה הגבוהה במשך השנה.

(3) DCL התחייבה לשפות את הבנק בגין אשראי זה. ראה להלן ו(1).

* כל היתרות עם מחזיקי המניות הן עם מחזיקי מניות בעל שליטה, למעט הון עצמי 0.3 מיליוני ש"ח בימים 31 בדצמבר 2013 ו- 2012.

** פיקדונות מ-DCL ליום 31 בדצמבר 2013 בסך 472.6 מיליוני ש"ח נושאים ריבית תלבור בתוספת מרווח ופקדון בסך 66.7 מיליוני ש"ח נושא ריבית צמודה למדד (ראה ביאור 10). ליום 31 בדצמבר 2012 - 474.4 מיליוני ש"ח ו- 72.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

*** כולל כתב התחייבות נדחה שהונפק ל-DCL נושא ריבית תלבור בתוספת מרווח.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 20 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק וחברה מאוחדת שלו (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ג. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

לשנת 2011			לשנת 2012			לשנת 2013		
אנשי מחזיקי ^(א) מפתח			אנשי מחזיקי ^(א) מפתח			אנשי מחזיקי ^(א) מפתח		
אחרים	ניהוליים	מניות	אחרים	ניהוליים	מניות	אחרים	ניהוליים	מניות
(1.9)	-	(29.0)	(1.1)	-	(24.4)	(0.2)	-	(18.8) ^(א)
-	(6.7) ^(ב)	(0.3)	-	(5.9) ^(ב)	(0.1)	-	(6.9) ^(ב)	*(3.2)
<p style="text-align: right;">הוצאות ריבית^(א) (18.8)</p> <p style="text-align: right;">הוצאות תפעוליות *(3.2)</p> <p style="text-align: right;">(א) פירוט בסעיף קטן ה' להלן.</p> <p style="text-align: right;">(ב) פירוט בסעיף קטן ד' להלן.</p> <p style="text-align: right;">(ג) כל הוצאות מעסקאות עם מחזיקי המניות הן עם מחזיקי מניות בעלי שליטה, למעט הוצאות בסך 9 אלפי ש"ח בשנת 2012.</p> <p style="text-align: right;">* ראה סעיף י' להלן.</p>								

ד. הטבות לבעלי עניין:

לשנת 2011		לשנת 2012		לשנת 2013	
אנשי מפתח ניהוליים					
מספר מקבלי	סך	מספר מקבלי	סך	מספר מקבלי	סך
ההטבות	הטבות	ההטבות	הטבות	ההטבות	הטבות
4	6.2	4	5.3	4	5.9
6	0.5	6	0.6	6	1.0
	<u>6.7</u>		<u>5.9</u>		<u>6.9</u>
<p style="text-align: right;">בעלי עניין המועסקים בבנק</p> <p style="text-align: right;">דירקטורים שאינם מועסקים בבנק</p>					

ה. הוצאות ריבית בעסקאות של התאגיד הבנקאי עם בעלי עניין וצדדים קשורים:

2011	2012	2013
(1.9)	(1.1)	(0.2)
(20.1)	(16.3)	(12.1)
(6.0)	(5.2)	(3.8)
(2.9)	(2.9)	(2.9)
<u>(30.9)</u>	<u>(25.5)</u>	<u>(19.0)</u>
<p style="text-align: right;">בגין התחייבויות:</p> <p style="text-align: right;">על פיקדונות הציבור</p> <p style="text-align: right;">על פיקדונות מבנקים</p> <p style="text-align: right;">על כתבי התחייבות נדחים</p> <p style="text-align: right;">בגין ערבויות</p>		

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 20 - בעלי עניין וצדדים קשורים של הבנק וחברה מאוחדת שלו (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ו. הלוואות ושיפויים מ-DCL

(1) DCL התחייבה לשפות את הבנק בגין הלוואות מסוימות. כתבי השיפוי שהתקבלו מ-DCL מאפשרים לבנק להעניק אשראי, בין היתר, לרשויות גדולות בעלות איתנות גבוהה, כאשר אלמלא ניתן כתב השיפוי היה האשראי חורג מהמגבלות בעניין חבות לווה או קבוצת לווים, הקבועות בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין שפרסם המפקח על הבנקים. היקף יתרת האשראי הניתן בשיפוי DCL הסתכם ביום 31 בדצמבר 2013 בכ- 727.8 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2012 כ- 796.7 מיליוני ש"ח). בתמורה למתן כתבי השיפוי, משלם הבנק ל-DCL עמלה בגובה מחצית ממרווח הריבית המשולמת על ידי הלווה ולא פחות מ- 0.3%. העמלה ששולמה ל-DCL בשנת 2013 מסתכמת בסך 2.9 מיליוני ש"ח (שנה קודמת - 2.9 מיליוני ש"ח). מסגרת עסקאות השיפוי אושרה בעבר על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון. בשלב זה לא צפוי הבנק להתקשר בעסקאות שיפוי נוספות עם DCL.

(2) בחודש ינואר 2008, באישור האסיפה הכללית של הבנק, הנפיק הבנק ל-DCL כתב התחייבות נדחה בסכום של 150 מיליון ש"ח, נושא ריבית שנתית משתנה ע"פ שיעור ריבית התלבור לשלושה חודשים בתוספת 1.1%. קרן כתב ההתחייבות תיפרע בתשלום אחד בתום 10 שנים, ואילו הריבית משולמת בתשלומים רבעוניים. הוצאת כתב ההתחייבות הנדחה אושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 3 בינואר 2008, לאחר שנתקבל לכך אישור ועדת הביקורת והדירקטוריון בישיבותיהם מיום 22 בנובמבר 2007. סך הוצאות הריבית בגין שטר ההון הנדחה הנ"ל הינו 3.8 מיליוני ש"ח (שנה קודמת - 5.2 מיליוני ש"ח). כתב ההתחייבות, נדחה מפני תביעות של בעלי הפיקדונות.

לעניין הוראות באזל 3, ראה ביאור 13ה'.

(3) הבנק התקשר בעסקאות עם DCL לקבלת הלוואות מ-DCL בהתאם לתנאים אשר אושרו על ידי האסיפה הכללית בהחלטותיה מיום 3 בינואר 2008 ו- 5 ביוני 2008. תוקף הסכמי המסגרת אשר אושרו על ידי האסיפה הכללית כאמור הסתיים. בחודש ינואר 2008 התקשר הבנק בעסקה לקבלת הלוואה בסך 100 מיליוני ש"ח מ-DCL בהתאם לתנאים שנקבעו בהחלטת אסיפה הכללית מיום 3 בינואר 2008 ובעסקאות נוספות לקבלת הלוואות מ-DCL בסך כולל של 340 מיליוני ש"ח בהתאם לתנאים שנקבעו בהחלטת האסיפה הכללית מיום 5 ביוני 2008. עוד יצוין, כי בחודש אוקטובר 2007, בהתאם לאישור ועדת הביקורת, התקשר הבנק בעסקה לקבלת הלוואה בסך 120 מיליוני ש"ח מ-DCL בהתאם לתנאים שנקבעו בהחלטת ועדת הביקורת האמורה, כפי שתואר בדוח עסקה שפרסם הבנק במסגרת זימון האסיפה הכללית האמורה לחודש ינואר 2008. לא בוצעו עסקאות לקבלת הלוואות מ-DCL במהלך השנים 2009 עד 2013.

(4) כל העסקאות עם DCL מבוצעות בתנאי שוק.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 20 - בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ז. קבלת מכתבים מ-DCL

לעניין קבלת מכתבים מ-DCL, ראה ביאור 18'ד'.

ח. עסקאות נכיון שטרות עם החברה למשק וכלכלה של השלטון המקומי בע"מ

ועדת הביקורת של הבנק אישרה, כעסקת מסגרת, את התקשרות הבנק עם חברות בנות של מרכז השלטון המקומי שהינו בעל עניין בבנק (החברה למשק וכלכלה של השלטון המקומי בע"מ, החברה לאוטומציה במינהל השלטון המקומי בע"מ וחברות בנות שלהן), בעסקאות לניכיון שטרות בקשר עם פרויקטים של רשויות מקומיות. בשנת 2013, בוצעו 7 עסקאות ניכיון עם החברה למשק וכלכלה בסך כולל של כ- 10.2 מיליוני ש"ח, בקשר עם פרויקטים של 4 רשויות מקומיות ובתנאים כפי שפורטו בהחלטה לעיל (בשנת 2012 בוצעו 7 עסקאות ניכיון בסך כולל של 14.6 מיליוני ש"ח). החלטת ועדת הביקורת מאריכה החלטות מסגרת קודמות ותוקפה של החלטה הנוכחי הינו עד ליום 31 ביולי 2015. בהתאם להחלטת המסגרת, כל עסקה פרטנית מאושרת בהנהלה העסקית של הבנק ובהתאם לתנאי השוק.

ט. עסקאות הבנק עם החברה הבת המאוחדת

באשר לעסקאות הבנק עם החברה הבת המאוחדת (לרבות התחייבותו של הבנק לפרוע את ההתחייבויות בהתאם לתעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי החברה הבת), ראה ביאורים 11'ג', 18'ג'.

י. ביטוח דירקטורים וביטוח בנקאי

אחריותם של הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק מבטחת בביטוח קבוצתי של קבוצת דקסיה. בנוסף, הביטוח הבנקאי בקבוצה (Bankers Blanket Bond) חל אף הוא על הבנק, כאשר סכום ההשתתפות העצמית בפוליסת הביטוח הבנקאי הקבוצתית הינו 25 מיליון אירו. הבנק רכש ביטוח בנקאי משלים בגבולות אחריות של 13 מיליון אירו מעל 2 מיליון אירו השתתפות עצמית. נכון למועד עריכת דוחות כספיים אלה, DCL אינה דורשת תשלום מן החברות הבנות שלה ובכללן הבנק, בעד הכללתן בביטוחים האמורים.

להערכת הבנק, סכום ההטבה הגלום בהכללתו בביטוח הקבוצתי של קבוצת דקסיה החל ממועד רכישת השליטה בבנק אינו מהותי ולכן עד למועד דוחות כספיים אלו הבנק לא כלל בדוחות הכספיים את ההשפעה הכמותית של סכום ההטבה. לאור תקופת הזמן הארוכה שחלפה מאז רכישת השליטה והיקף ההטבה המצטבר של כ-13 שנים, נבחן מחדש הטיפול החשבונאי בעניין. בהתאם לכך, בדוחות כספיים אלו נרשמו הוצאות ביטוח בסך של 3 מיליוני ש"ח (לפני השפעת מס) אשר נובעות מהטבה בסך של 0.1 מיליוני ש"ח בגין שנת 2013 וסך של 2.9 מהטבות שהתקבלו בעבר. ההשפעה על הרווח הנקי בעקבות הערכה זו הינה קטן של 1.9 מיליוני ש"ח. ההוצאה נרשמה כנגד גידול בהון העצמי. לאור זאת, לתיקון זה אין כל השפעה על ההון העצמי.

לעניין ההחלטה לפטור מאחריות וליתן שיפוי לדירקטורים ולנושאי משרה בבנק, ראה ביאור 18 לעיל. בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 13 בדצמבר 2011, רכש הבנק ביטוח דירקטורים ונושאי משרה בגבולות אחריות של 10 מיליון אירו ובפרמיה בסך 54 אלפי אירו לשנה. ביטוח זה הינו בנוסף לביטוח דירקטורים ונושאי משרה של קבוצת דקסיה החל גם על הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק.

י.א. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת, נקבעו רפים כמותיים לעסקאות "זניחות" הנעשות עם בעל השליטה או שיש לבעל השליטה עניין אישי בהן. בהתייחס לכך, עסקאות של רכישת מוצרים או שירותים, עסקה בודדת או מספר עסקאות בשנה קלנדרית, שסכומן המצטבר אינו עולה על 0.1% מהון הבנק, וכן השאלת עובדים מקבוצת דקסיה לבנק – יחשבו כעסקאות זניחות. בהתייחס לכך יצוין כי הבנק רכש שירותי מחשב מקבוצת דקסיה כאשר בשנת הדיווח התשלום בגינם היה זניח.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 21 - הכנסות והוצאות ריבית סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2011	2012	2013	
			הרכב:
			א. הכנסות ריבית:
383.7	329.7	317.9	מאשראי לציבור
10.9	3.5	1.3	מפיקדונות בבנקים
*16.4	30.6	20.5	מפיקדונות בבנק ישראל
25.7	20.7	16.9	מאגרות חוב
0.7	-	-	מנכסים אחרים
437.4	384.5	356.6	סך כל הכנסות הריבית
			ב. הוצאות ריבית:
124.2	102.2	75.5	על פיקדונות הציבור
*28.4	*24.7	19.0	על פיקדונות מבנקים
171.9	164.8	158.5	אגרות חוב, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים
(324.5)	(291.7)	(253.0)	סך כל הוצאות הריבית
112.9	92.8	103.6	סך הכנסות ריבית, נטו
			ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
25.7	20.7	16.9	הכנסות מימון על בסיס צבירה מאגרות חוב זמינות למכירה
25.7	20.7	16.9	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

* סווג מחדש.

ביאור 22 - הכנסות מימון שאינן מריבית

כל הכנסות המימון שאינן מריבית, הן לתקופה המבוקרת והן למספרי השוואה, נובעות מרווחים נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה.

ביאור 23 - עמלות סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2011	2012	2013	
4.1	4.2	4.1	ניהול חשבון
1.4	1.5	2.0	טיפול באשראי
2.0	1.7	1.8	מרווח ועמלות גבייה בגין אשראי מפיקדונות שפירעונו מותנה במידת הגבייה
2.5	3.3	3.0	עמלות אחרות
10.0	10.7	10.9	סך כל העמלות

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 24 - משכורות והוצאות נלוות סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2011	2012	2013
15.6	15.7	16.7
5.0	3.1	3.9
3.8	3.7	4.1
0.2	0.2	0.2
24.6	22.7	24.9

משכורות
פיצויים, תגמולים, פנסיה, קרן השתלמות וחופשה
ביטוח לאומי ומס שכר
הוצאות נלוות אחרות

סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות

ביאור 25 - הוצאות אחרות סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2011	2012	2013
0.6	0.5	0.5
1.0	1.0	1.0
4.2	4.5	5.6
0.8	0.9	1.0
0.5	0.7	3.9
2.9	3.8	4.2
0.7	0.9	1.4
*4.1	*3.6	3.8
*14.8	15.9	21.4

שיווק ופרסום
תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכו')
מחשב
משרדיות
ביטוח (ראה ביאור 20)
שירותים מקצועיים (יעוץ משפטי, ביקורת חשבונות וייעוץ מקצועי)
שכר חברי דירקטוריון והחזר הוצאות לדירקטורים
אחרות

סך כל ההוצאות האחרות

* סווג מחדש.

ביאור 26 - הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. הרכב:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2011	2012	2013
28.6	27.3	30.4
0.2	*	*
1.2	9.3	3.3
(11.0)	(0.9)	(2.5)
19.0	35.7	31.2

מסים שוטפים בגין שנת החשבון
מסים שוטפים בגין שנים קודמות
מסים נדחים בגין שנת החשבון
התאמת מסים נדחים עקב שינויים בשיעורי המס
הפרשה למסים על הכנסה

* מייצג סכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 26 - הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. התאמה בין סכום המס ה"תיאורטי", שהיה חל אילו הרווח מפעולות רגילות היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על הבנק, לבין הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

<u>לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר</u>			
<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	
34.48%	35.53%	36.22%	שיעור המס החל בישראל על תאגיד בנקאי
29.7	36.5	33.6	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי מס (חסכון במס) בגין:
0.1	0.1	0.1	הוצאות אחרות לא מוכרות
(11.0)	(0.9)	(2.5)	שינוי יתרת מסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס**
0.2	*	*	מסים בגין שנים קודמות
<u>19.0</u>	<u>35.7</u>	<u>31.2</u>	הפרשה למסים על הכנסה

* מייצג סכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח.

** ראה ביאור ה' להלן.

ג. יתרת מסים שוטפים שנזקפו ישירות להון עצמי:

<u>31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	
6.8	(2.9)	מסים שוטפים

ד. מסים נדחים

(1) להלן הרכב המסים הנדחים לקבל והעתודה למסים נדחים:

<u>עתודה למסים נדחים</u>		<u>מסים נדחים לקבל</u>		
<u>31 בדצמבר</u>		<u>31 בדצמבר</u>		
<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	
-	-	50.4	49.6	מהפרשה להפסדי אשראי
-	-	2.0	2.8	מעתודה לפיצויי פרישה
-	-	0.7	0.6	מהפרשה לחופשה
(0.7)	(1.4)	-	-	מהתאמת נכסים לא כספיים בני פחת
-	-	0.9	0.1	אחר מפריטים כספיים
<u>(0.7)</u>	<u>(1.4)</u>	<u>54.0</u>	<u>53.1</u>	סה"כ

מסים נדחים לקבל, נטו מוצגים בסעיף נכסים אחרים (ראה ביאור 8).

(2) מסים נדחים חושבו בהתאם לשיעור המס הסטטוטורי שיחול בעת הניצול.

(3) מימוש החיסכון במסים בשנים הבאות מותנה בקיום הכנסה חייבת במס באותן שנים בסכום מתאים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 26 - הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ה. מיסוי הבנק - שיעורי המס

ביום 2 ביוני 2013 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשע"ג-2013, המעדכן את שיעור מס רווח ומס שכר החלים על מוסדות כספיים כך שיעמדו על 18% החל מיום 2 ביוני 2013. ההשפעה של עדכון שיעור מס רווח ומס השכר, כאמור לעיל, על יתרת המיסים הנדחים שנכללים במאזן הבנק, אינה מהותית ונזקפה לדוח רווח והפסד ברבעון השני.

ביום 5 באוגוסט 2013, פורסם ברשומות החוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014), התשע"ג-2013, הכולל העלאת מס החברות החל משנת המס 2014 לשיעור של 26.5% משיעור של 25% בשנת 2013 (עלייה של 1.5%).

כתוצאה מעדכון מס הרווח כאמור, שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על תאגידים בנקאים עלה בשנת 2013 משיעור של 35.53% לשיעור של 36.22% וכתוצאה מעדכון מס החברות בשנת 2014 ואילך יעלה לשיעור של 37.71%.

יתרות המיסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2013 חושבו בהתייחס לשיעורי המס כפי שנקבעו בחוקים לעיל, בהתאם לשיעור המס הצפוי במועד ההיפוך. השפעת השינויים לעיל הביאה לגידול בנכסי המיסים הנדחים של הבנק בסך של כ- 2.5 מיליוני ש"ח ובמקביל הוצאות המיסים של הבנק בשנת 2013 קטנו בסכום זה.

הבנק מוגדר כמוסד כספי לצורכי חוק מס ערך מוסף, המטיל על מוסד כאמור מס שכר ומס רווח ולפיכך הפרשה למיסים על ההכנסה כוללת מס הכנסה על פי פקודת מס הכנסה ומס רווח לפי חוק מס ערך מוסף. שיעורי המס המשולבים החלים על הבנק, שעל פיהם חושבו המיסים השוטפים ויתרת המיסים הנדחים ליום 31 בדצמבר 2013, הינם כדלקמן:

שיעור		
מס רווח	מס הכנסה	מס משולב
%	%	%
16.00	24.00	34.48
16.33	25.00	35.53
17.58	25.00	36.22
18.00	26.50	37.71
		2011
		2012
		2013
		2014 ואילך

ו. שומות מס

שומות סופיות (לרבות ניכויים) הוצאו לבנק עד וכולל שנת המס 2009.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 27 -

מידע על מגזרי פעילות
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

הבנק פועל בשני מגזרי פעילות כדלהלן:

מגזר עסקי - מתן שירותים בנקאיים למגזר המוניציפאלי ותאגידיים בשליטתו ולסקטור הציבורי האחר ופעילות עסקית אחרת. המגזר העסקי כולל את כל הפעילות הבנקאית העסקית של הבנק עם לקוחותיו.

מגזר ניהול פיננסי - אחראי על ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק והחשיפות לסיכונים שוק וכן על ניהול תיק הנוסטרו של הבנק והנזילות.

להלן הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין שני המגזרים העסקי והניהול הפיננסי.

הכנסות ריבית נטו במגזר העסקי - כולל את המרווח שבין הריבית המתקבלת מכל הלוואה שהעמיד הבנק לבין עלות גיוס של מקורות במועד מתן כל הלוואה. עלות גיוס זו נקבעת לצרכי דיווח זה על בסיס אומדן של הריבית המשקפת את עלות הגיוס האלטרנטיבית.

לצורך חישוב הרווח מפעולות מימון של מגזר זה, יוחס למגזר, הון המחושב על בסיס נכסי סיכון של הלוואות במגזר. בגין הון זה זוכה המגזר בחיסכון של אי גיוס מקורות, על פי העלות הממוצעת המשוקללת של מקורות המימון של הבנק לתקופת הדוח.

הכנסות ריבית נטו במגזר ניהול פיננסי - כולל יתרת הרווח מפעולות מימון של הבנק שלא נכללה במגזר העסקי.

הפרשה להפסדי אשראי - ההפרשה נזקפה במלואה למגזר העסקי.

הכנסות שאינן מריבית - במגזר העסקי – עמלות; במגזר ניהול פיננסי – הכנסות מימון שאינן מריבית.

הוצאות תפעוליות ואחרות - הוצאות שכר של בעלי תפקידים העוסקים במגזר ניהול פיננסי נקבעה על פי אומדן שעור העסוק שלהם במגזר. יתרת הוצאות השכר יוחסו למגזר העסקי.

הוצאות אחזקה ופחת בניינים וציוד וכן הוצאות אחרות יוחסו למגזרים הנ"ל ע"פ השיעור היחסי של הוצאות שכר בין שני המגזרים.

מסים על ההכנסה - יוחסו לכל אחד משני המגזרים על פי שיעור המס החל בכל אחד מהמגזרים הנ"ל, בהתחשב בהכנסות פטורות ממש או הוצאות שלא מותרות בניכוי לצרכי מס, בכל אחד מהמגזרים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 27 - מידע על מגזרי פעילות
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

להלן דיווח על מגזרי הפעילות:

2013				
סך הכל	סכום שלא הוקצה	מגזר נהול פיננסי	מגזר עסקי	
103.6	-	12.1	91.5	הכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
30.6	-	19.7	10.9	הכנסות שאינן מריבית
134.2	-	31.8	102.4	סך הכנסות
8.9	-	-	8.9	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(50.1)	-	(2.2)	(47.9)	הוצאות תפעוליות ואחרות
93.0	-	29.6	63.4	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
(31.2)	-	(10.7)	(20.5)	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
61.8	-	18.9	42.9	רווח נקי
<u>8.5%</u>		<u>6.1%</u>	<u>9.4%</u>	תשואה להון - אחוז רווח נקי מההון הממוצע
<u>8,425.4</u>	<u>66.4</u>	<u>2,243.1</u>	<u>6,115.9</u>	יתרה ממוצעת של נכסים
<u>(7,694.1)</u>	<u>(102.8)</u>	<u>(1,931.0)</u>	<u>(5,660.3)</u>	יתרה ממוצעת של התחייבויות
<u>3,667.2</u>		<u>500.2</u>	<u>3,167.0</u>	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
			<u>75.0</u>	מרווח מפעילות מתן אשראי

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 27 - מידע על מגזרי פעילות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

דיווח על מגזרי הפעילות (המשך):

2012				
סך הכל	סכום שלא הוקצה	מגזר נהול פיננסי	מגזר עסקי	
92.8	-	*2.2	90.6	הכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
27.6	-	16.9	10.7	הכנסות שאינן מריבית
120.4	-	19.1	101.3	סך הכנסות
26.0	-	-	26.0	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(43.6)	-	*(2.1)	*(41.5)	הוצאות תפעוליות ואחרות
102.8	-	17.0	85.8	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
(35.7)	-	*(6.0)	*(29.7)	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
67.1	-	11.0	56.1	רווח נקי
10.0%		4.0%	12.7%	תשואה להון - אחוז רווח נקי מההון הממוצע
8,143.0	21.0	2,196.3	5,925.7	יתרה ממוצעת של נכסים
(7,474.8)	(68.6)	(1,921.2)	(5,485.0)	יתרה ממוצעת של התחייבויות
3,572.8		522.5	3,050.3	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
			72.4	מרווח מפעילות מתן אשראי

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 27 - מידע על מגזרי פעילות (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

דיווח על מגזרי הפעילות (המשך):

2011				
סך הכל	סכום שלא הוקצה	מגזר נהול פיננסי	מגזר עסקי	
112.9	-	20.3	92.6	הכנסות ריבית נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי
12.4	-	2.4	10.0	הכנסות שאינן מריבית
125.3	-	22.7	102.6	סך הכנסות
5.3	-	-	5.3	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(44.6)	-	(1.9)	(42.7)	הוצאות תפעוליות ואחרות
86.0	-	20.8	65.2	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
(19.0)	-	(7.1)	(11.9)	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
67.0	-	13.7	53.3	רווח נקי
11.1%		6.4%	12.5%	תשואה להון - אחוז רווח נקי מההון הממוצע
7,524.9	17.4	1,720.6	5,786.9	יתרה ממוצעת של נכסים
(6,919.6)	(53.5)	(1,506.6)	(5,359.5)	יתרה ממוצעת של התחייבויות
3,506.5		567.0	2,939.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
			70.9	מרווח מפעילות מתן אשראי

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 28 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח כולל אחר

התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2011 עד 2013	
0.1	יתרה ליום 1 בינואר 2011
4.7	שינוי נטו במהלך השנה
4.8	יתרה ליום 1 בינואר 2012
7.3	שינוי נטו במהלך השנה
12.1	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
(7.3)	שינוי נטו במהלך השנה
4.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2011 עד 2013

2011			2012			2013		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן								
6.3	(3.2)	9.5	17.9	(10.6)	28.5	5.5	(3.0)	8.5
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
(1.6)	0.8	(2.4)	(10.6)	6.3	(16.9)	(12.8)	6.9	(19.7)
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
4.7	(2.4)	7.1	7.3	(4.3)	11.6	(7.3)	3.9	(11.2)
סה"כ השינוי נטו במהלך השנה								

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - תמצית דוחות כספיים של הבנק
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

א. מאזנים

31 בדצמבר	
2012	2013
1,525.7	1,979.8
705.4	688.6
6,110.4	6,287.4
(140.3)	(131.4)
5,970.1	6,156.0
25.2	27.1
-	-
57.6	58.9
8,284.0	8,910.4

נ כ ס י ם

מזומנים ופיקדונות בבנקים

ניירות ערך

אשראי לציבור

הפרשה להפסדי אשראי

אשראי לציבור, נטו

בניינים וציוד

השקעה בחברה בת

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות והון

פיקדונות הציבור

פיקדונות מבנקים

פיקדונות הממשלה

שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הון עצמי

סך כל ההתחייבויות וההון

(*) סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - תמצית דוחות כספיים של הבנק (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ב. דוחות רווח והפסד

2011	2012	2013	
*437.4	384.5	356.6	הכנסות ריבית
*324.5	*291.7	253.0	הוצאות ריבית
*112.9	*92.8	103.6	הכנסות ריבית, נטו
5.3	26.0	8.9	הכנסות בגין הפסדי אשראי
118.2	118.8	112.5	הכנסות ריבית, נטו לאחר הכנסות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית:
2.4	16.9	19.7	הכנסות מימון שאינן מריבית
10.0	10.7	10.9	עמלות
12.4	27.6	30.6	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
24.6	22.7	24.9	משכורות והוצאות נלוות
5.2	5.0	3.8	אחזקה ופחת בניינים וציוד
*14.8	*15.9	21.4	הוצאות אחרות
44.6	43.6	50.1	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
86.0	102.8	93.0	רווח לפני מסים
19.0	35.7	31.2	הפרשה למסים על הרווח
67.0	67.1	61.8	רווח נקי
			רווח נקי בסיסי ומדולל למניה:
			למניה בת 1 ש"ח ערך נקוב:
80.5	80.6	74.2	מפעולות רגילות
			למניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב:
8.1	8.1	7.4	מפעולות רגילות

* סווג מחדש.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 29 - תמצית דוחות כספיים של הבנק (המשך)
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

ג. פיקדונות חברה בת

באשר לתנאי פיקדונות החברה הבת בבנק, הזיהים לתנאי תעודות ההתחייבות בדוחות המאוחדים, ראה ביאור 11ג'.

ד. נתונים של הבנק בערכים נומינליים היסטוריים לצרכי מס

בהתחשב בכך שהיתרה המופחתת של בניינים וציוד שנרכשו עד ליום 31 בדצמבר 2003 ("מועד המעבר"- ראה ביאור 2ג') הינה נמוכה מאוד, זיהים מאזני הבנק ודוחות הרווח וההפסד בתקופות המדווחות בערכים נומינליים היסטוריים לצרכי מס, למאזנים ודוח הרווח וההפסד שלו המוצגים לעיל בש"ח מדווחים.

עיקרי השינויים בהון העצמי בערכים נומינליים היסטוריים לצרכי מס בשנת 2013:

סך הכל	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר*	סך כל הון המניות וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות עם בעל שליטה	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות	פרמיה על מניות	הון מניות	
715.8	510.6	12.1	193.1	-	1.2	15.7	176.2	יתרה ליום 31 בדצמבר 2012
61.8	61.8	-	-	-	-	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
1.9	-	-	1.9	1.9	-	-	-	הטבות שנתקבלו מבעל שליטה
(7.3)	-	(7.3)	-	-	-	-	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<u>772.2</u>	<u>572.4</u>	<u>4.8</u>	<u>195.0</u>	<u>1.9</u>	<u>1.2</u>	<u>15.7</u>	<u>176.2</u>	יתרה ליום 31 בדצמבר 2013

* התאמה בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

בנק דקסיה ישראל בע"מ וחברה מאוחדת שלו

ביאורים לדוחות הכספיים

ביאור 30 - עניינים אחרים

1. הוראת בנק ישראל בעניין מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

בנק ישראל פרסם ביום 8 במאי 2011 תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן בסעיף זה: "ההוראה"), הכוללת שינויים משמעותיים בכל הנוגע למגבלות החלות על סכום החבות של לווה ושל קבוצת לווים לבנק. ההוראה חלה מיום 31 בדצמבר 2011.

השינוי העיקרי בהוראה אשר משפיע על הבנק הינו שינוי המגבלה החלה על הלווים וקבוצות הלווים הגדולים: בנוסח ההוראה הקודם, נקבעה מגבלה בשיעור 135% מההון על סך החבות של 6 קבוצות הלווים והלווים הגדולים ביותר. מגבלה זו שונתה ועתה יש לסכום את סך החבות של כל הלווים, קבוצות הלווים וקבוצות הלווים הבנקאיות, אשר חבותם נטו לבנק עולה על שיעור של 10% מהונו של הבנק. נקבע כי סך החבות של לווים אלה לא יעלה על 120% מההון העצמי של הבנק (להלן: "מגבלת לווים גדולים").

הואיל ופעילות הבנק ממוקדת בסקטור המוניציפאלי ומתאפיינת, בין היתר, בהעמדת אשראי בסכומים גבוהים יחסית למספר לקוחות מצומצם, הרי שלישום ההוראה יש השפעה מהותית על פעילות הבנק.

נכון ליום 31 בדצמבר 2013 הבנק עומד במגבלות שנקבעו בהוראה.

השפעת יישום ההוראה:

בעקבות יישום ההוראה הבנק מקטין את סכום תוספת האשראי אותו יעניק לחלק מלקוחותיו הקיימים (בעיקר לקוחות גדולים) בהשוואה להיקף האשראי שהעניק להם הבנק בשנים קודמות אלמלא יישום ההוראה החדשה. בנוסף, על מנת לעמוד במגבלה החדשה לגבי קבוצות הלווים הגדולות, פעל הבנק ובכוונתו לפעול בעתיד על מנת לצמצם, ככל שניתן ועל פי שיקול דעתו של הבנק, את חבותם של הלווים וקבוצות הלווים שסך האשראי שניתן להם הינו מעט מעל 10% מההון העצמי של הבנק (בין אם על ידי אי חידוש אשראי או אי הענקת אשראי נוסף). בטרם כל העמדת אשראי תיבחן ההשפעה הפוטנציאלית של העמדת האשראי, על העמידה בכל אחת ממגבלות שצוינו לעיל.

בנוסף, יישום ההוראה עשוי להגביל את אפשרות הבנק לחלק דיבידנדים.

בנק דקסיה ישראל בע"מ

דוח שנתי 2013

.6 דוח תקופתי

דוח תקופתי לשנת 2013

שם החברה:	בנק דקסיה ישראל בע"מ (להלן – "הבנק")
מס' החברה ברשם:	ח.צ. 3-001975-52
כתובת:	רח' הארבעה 19, תל-אביב 64739
טלפון:	03-7647600
פקסימיליה:	03-6868336
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2013
תאריך הדוח:	25 בפברואר 2014
תקופת הדוח:	1 בינואר 2013 עד 31 בדצמבר 2013

תקנה 9: דוחות כספיים

הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים בצירוף חוות דעת רואי חשבון מבקרים מצורפים ומהווים חלק בלתי נפרד מדוח זה.

תקנה 10ג: אין.

תקנה 11: רשימת השקעות בחברות-בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן -

ערך מאזני מדווח באלפי ש"ח	עלות מדווחת באלפי ש"ח	ע.נ. בש"ח		מספר מניות	סוג מניה	שם החברה
		סה"כ	למניה			
1	1	1,000	1	1,000	רגילות	דקסיה ישראל הנפקות בע"מ

תקנה 12: שינויים בהשקעות בחברות-בת ובחברות קשורות בתקופת הדוח אין.

תקנה 13: הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן אין.

הרווח של חברת הבת - 0 ש"ח. הבנק שילם בשנת 2013 הוצאות מימון לחברה הבת בסך 157.9 מיליוני ש"ח.

תקנה 14: רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד
ראה ביאור 5ה' לדוחות הכספיים של הבנק.

תקנה 20: מסחר בבורסה - ני"ע שנרשמו למסחר - מועדי וסיבות הפסקת מסחר
בתקופת הדוח לא נרשמו ני"ע שהנפיק הבנק למסחר בבורסה.
במהלך שנת 2013 הופסק המסחר בבורסה במניות הבנק כדלקמן:

תאריך	סיבת הפסקה
26.2.13	פרסום דוח כספי לשנת 2012
28.5.13	פרסום דוח כספי לרבעון 1 לשנת 2013
21.11.13	פרסום דוח כספי לרבעון 3 לשנת 2013

תקנה 21: תשלומים לבעלי עניין ונושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר שכר והטבות למקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה בבנק, ראה סעיף 23 בפרק ה'
בדוח הדירקטוריון. שכר הדירקטורים (למעט דירקטורים שהינם עובדי דקסיה ולמעט סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון) מתבסס
על תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס – 2000, והסתכם בשנת 2013 בסך של 997 אלפי ש"ח.

תקנה 21א: השליטה בתאגיד

פרטים בדבר השליטה בבנק, נכללים בדוח הדירקטוריון, בעמוד 4.

תקנה 22: עסקאות עם בעל שליטה

לפירוט בדבר עסקאות עם בעלת השליטה בבנק ראה סעיף ה' לדוח הדירקטוריון וכן ביאור 20 לדוחות הכספיים.

בשקלים חדשים	תשלומים למחזיק מניות
	Dexia Credit Local
2,925,975	בגין שיפויים
15,854,602	בגין ריבית על פיקדונות וכתבי התחייבות נדחים
87,264	בגין שירותי מחשב
<u>18,867,841</u>	

מניות וניירות ערך המיירים המוחזקים על ידי בעלי עניין בתאגיד, בחברה-בת או בחברה קשורה סמוך ככל האפשר לתאריך הדוח וכן מרשם בעלי מניות.

רשימת בעלי המניות המחזיקים 5% ומעלה ליום 25.2.2014

מתוך המניות המונפקות של הבנק

או מכח ההצבעה שבה או מהסמכות למנות בה מנהלים

מהסמכות למנות דירקטורים**	אחוז		מניות				שם ות"ז / מס' חברה
	מכלל ההצבעה	ההון	סה"כ ע.ג.	רגילות א' ע"ש בנות 1 ש"ח*	רגילות ע"ש בנות 0.1 ש"ח	יסוד א-ב-ג בנות 0.1 ש"ח	
			ש"ח	מספר מניות			
66.67	65.99	65.31	543,952.1	491,766	521,181	680	עו"ד דוד קורצוויל בנאמנות עבור Dexia Credit Local 77-700035-0
33.33	17.08	0.04	309.5	13	2,625	340	מרכז השלטון המקומי בישראל 58-000224-4
<u>100</u>	<u>83.07</u>	<u>65.35</u>	<u>544,261.6</u>	<u>491,779</u>	<u>523,806</u>	<u>1,020</u>	

* שם נייר ערך ומספרו בבורסה: דקסיה ישראל 711010.
** לא כולל דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות.

הבנק לא התחייב למכור לאף בעל עניין מניות. אף בעל עניין לא התחייב לרכוש מניות.

ידוע לבנק על הסכמים בין בעלי העניין בחברה בכל הנוגע להחזקותיהם בני"ע של החברה, כפי שמפורט בביאור 18'יא' לדוחות הכספיים.

למיטב ידיעת הבנק, אין בעלי עניין בבנק המחזיקים מניות וניירות ערך המיירים בחברות הבנות של הבנק. לבנק אין חברות קשורות.

לבנק אין מניות רדומות ואין ניירות ערך המיירים. לעניין מניות רדומות, ראו גם התייחסות לתביעה הייצוגית שהוגשה כנגד Dexia Credit Local, המדינה והבנק, כמפורט בסעיף ח' לביאור 18 לדוחות הכספיים.

למרשם בעלי המניות המלא, ראה דיווח מידי מיום 25.2.2013 (אסמכתא 01-047115-2013).

שני בעלי עניין בבנק, מפעל הפיס ורום קרן השתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ (להלן: "קרן רום"), הודיעו לבנק על החזקותיהם בתעודות התחייבות שהונפקו על ידי החברה הבת. מפעל הפיס וקרן רום אינם בעלי עניין בבנק מכוח החזקות בבנק, אלא מכוח העובדה כי מרכז השלטון המקומי בישראל (ע.ר.) שולט בקרן רום (50%) ומכך שהוא מחזיק בכ- 30% מן הזכויות למינוי דירקטורים במפעל הפיס. מרכז השלטון המקומי בישראל (ע.ר.) הינו בעל עניין בבנק הואיל והוא מחזיק בכ- 33% מן הזכויות למינוי דירקטורים (שאינם דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות) וכ- 17% מזכויות ההצבעה.

הנתונים להלן מתייחסים למידע כפי שנמסר לאחרונה לבנק על ידי בעלי העניין האמורים.

שם בעל העניין	סדרת תעודות התחייבות (מספר נייר ערך בבורסה) הונפקו על ידי דקסיה ישראל הנפקות בע"מ	יתרה נוכחית (בערך נקוב)	שיעור החזקה מסך ניירות הערך מאותו הסוג נכון למועד הדוחות
קרן רום	סדרה ב' (1095066)	4,248,048.18	0.69%
	סדרה ד' (1111160)	280,000.22	0.20%
מפעל הפיס	סדרה ב' (1095066)	0.74	0.00%
	סדרה ז' (1119825)	1,400,000.00	0.35%

תקנה 24א: הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים

מונפק ונפרע	רשום
מספר המניות	מספר המניות
340	340
340	340
340	340
798,938	878,980
<u>799,958</u>	<u>880,000</u>
<u>752,831</u>	<u>812,000</u>
<u>833</u>	<u>900</u>

אינן רשומות למסחר בבורסה - רשומות על שם:
 מניות יסוד א' בנות 0.1 ש"ח
 מניות יסוד ב' בנות 0.1 ש"ח
 מניות יסוד ג' בנות 0.1 ש"ח
 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח

רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב -
 מניות רגילות א' בנות 1 ש"ח -
 רשומות על שם

סך הכל - באלפי ש"ח נומינליים

* לבנק אין מניות רדומות ואין ניירות ערך המירים.
 ** לעניין מניות רדומות ראו גם התייחסות לתביעה הייצוגית שהוגשה כנגד Dexia Credit Local, המדינה והבנק, כמפורט בסעיף ח' לביאור 18 לדוחות הכספיים.

תקנה 25א: המען הרשום של התאגיד: רח' הארבעה 19, תל-אביב 64739
 מס' טלפון: 03-7647600
 מס' פקסימיליה: 03-6868336
 דואר אלקטרוני: customercare@dexia-israel.co.il

תקנה 26: ראה פרוט דירקטורים בפרק ה' בסעיפים 20 ו-22 בדוח הדירקטוריון.

תקנה 26א: נושאי משרה בכירה של התאגיד
 פרטים על נושאי משרה בכירים בבנק - ראה בפרק ה' סעיף 21 בדוח הדירקטוריון.

תקנה 26ב: מורשי החתימה העצמאיים
 אין.

תקנה 27: רואה החשבון של התאגיד
 בריטמן אלמגור זהר, רואי חשבון, מרכז עזריאלי 1, תל-אביב.

תקנה 28: שינוי בתזכיר או בתקנות.
 אין.

תקנה 29: המלצות והחלטות הדירקטורים

החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטורים - אין.

תקנה 29א: החלטות החברה בעניינים המפורטים בסעיף 29א לתקנות

לעניין החלטת הבנק בדבר מתן שיפוי ופטור מאחריות לדירקטורים ונושאי משרה, ראה ביאור 18 סעיפים ד' ו-ה'.
לעניין ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, ראה ביאור 20 י'.

בנק דקסיה ישראל בע"מ

תאריך: 25 בפברואר 2014

תפקידם:

שמות החותמים:

מנכ"ל

(1) דוד קאפח

סמנכ"ל כספים

(2) אוליבייה גוטמן

בנק דקסיה ישראל בע"מ

דוח שנתי 2013

.7 שאלון ממשל תאגידי

במסגרת שאלון זה תשומת לב כי -

- (1) השאלון ערוך במתכונת שבה תשובה "נכון" לגבי כל אחת מן השאלות מהווה אינדיקציה חיובית לקיומו של ממשל תאגידי תקין, ולהיפך. תשובה "נכון" תסומן במשבצת הרלוונטית באמצעות \checkmark ותשובה "לא נכון" תסומן באמצעות X; למען הסר ספק יובהר כי השאלון אינו בא למצות את כל היבטי הממשל התאגידי הרלוונטיים לתאגיד, אלא עוסק במספר היבטים בלבד; לצורך קבלת מידע נוסף (ולפי העניין), יש לעיין בדיווחים השוטפים של התאגיד.
- (2) "שנת הדיווח" משמעה מיום 1.1.xx ועד ליום 31.12.xx. שקדמו למועד פרסום הדוח התקופתי; אלא אם נאמר במפורש אחרת;
- (3) לצד כל שאלה מצוינת המסגרת הנורמטיבית. במקרה שהשאלה מתייחסת להוראת חובה מצוין הדבר במפורש;
- (4) במקרה שתאגיד מבקש להוסיף מידע העשוי להיות חשוב למשקיע סביר בקשר עם תשובותיו בשאלון, יוכל לעשות כן במסגרת הערות סיום לשאלון, תוך הפניה מן השאלה הרלוונטית.

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
			עצמאות הדירקטוריון
הוראת חובה סעיף 239 לחוק החברות		✓	1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א.ב(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים): דירקטור א': ריית ארידור-יפה. דירקטור ב': בנימין בן-שהם. מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 2.
חוק החברות - סעיף 1 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות), ותקנה 10(ב)9א ו-48(ג)9א לתקנות הדוחות	—	—	2. א. מספר הדירקטורים הבלתי תלויים ³ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: 0.
	X		ב. נכון למועד פרסום שאלון זה - - בתאגיד שיש בו בעל שליטה או מי שמחזיק בדבוקת שליטה (בסעיף זה - בעל שליטה) - שלישי מבין חברי הדירקטוריון, לפחות, בלתי תלויים. - בתאגיד שאין בו בעל שליטה - רוב חברי הדירקטוריון בלתי תלויים.
	X		ג. התאגיד קבע בתקנון כי יכהן בו שיעור ⁴ /מספר מינימאלי של דירקטורים בלתי תלויים. אם תשובתכם הינה "נכון" יצוין - שיעור/מספר הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון: ____. התאגיד עמד בפועל בהוראת התקנון בשנת הדיווח (לענין כהונת דירקטורים בלתי תלויים): <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן X במשבצת המתאימה).

³ למעט "דירקטור חיצוני" כהגדרתו בחוק החברות.

⁴ בשאלון זה "שיעור" - מספר מסוים מתוך כל הדירקטורים. כך, לדוגמה, בתאגיד בו נקבע שיעור של שלישי דירקטורים בלתי תלויים יצוין 1/3.

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
סעיפים 240(ב), 241, 245 א. ו- 246 לחוק החברות		✓	<p>בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי).</p> <p>אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין הגורם שערך את הבדיקה האמורה: היחידה המשפטית בבנק.</p>
חוק החברות - סעיף 3 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	<p>כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁵ למנהל הכללי, במישרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים).</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין מספר הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.</p>
הוראת חובה סעיף 278 לחוק החברות	—	✓	<p>כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של ענין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא, השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות):</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" –</p> <p>א. האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא</p> <p>ב. יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א.: _____.</p>

⁵ לענין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות". מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן כנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות".

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון		
סעיף 106 לחוק החברות	X		<p>בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח.</p> <p>אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) – יצינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות האדם הנוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור:</p> <p>זהות: Thomas GUITTET.</p> <p>תפקיד: General Auditor of DCL & Dexia Group.</p> <p>פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): עובד של בעל השליטה.</p> <p>האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: <input type="checkbox"/> כן X לא</p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p>שיעור נוכחותו⁶ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח:</p> <p>לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: 1/15</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).</p>	6.

⁶ תוך הפרדה בין בעל השליטה לקרובו ו/או מי מטעמו.

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
			כשירות וכישורי הדירקטורים
סעיפים 85 ו-222 לחוק החברות, סעיף 46ב. לחוק ניירות ערך		✓	7. בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה – קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה). אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יציין –
			א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.
			ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
			ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.
			ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.
הוראת חובה סעיפים 224א.ו-224ב. לחוק החברות		✓ ראו הערה למטה	8. כל הדירקטורים שניהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח הצהירו עובר למועד זימון האסיפה הכללית שעל סדר יומה היה מינויים (לרבות מינויים מחדש), כי יש להם הכישרון הדרושים (תוך פירוטם) והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידם וכי לא מתקיימות לגביהם ההגבלות האמורות בסעיפים 226 ו-227 לחוק החברות, ולעניין דירקטור בלתי תלוי מתקיים בהם גם האמור בפסקאות (1) ו-(2) להגדרה "דירקטור בלתי תלוי" שבסעיף 1 לחוק החברות. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יציינו שמות הדירקטורים שלא התקיים האמור לגביהם: _____.
חוק החברות - סעיף 4 (א) לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	9. לתאגיד יש תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון" - יציין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: כן <input checked="" type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> (יש לסמן x במשבצת המתאימה)
חוק החברות - סעיף 4 (ב) לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓ ראו הערה למטה	10. יו"ר הדירקטוריון (או אדם אחר שמינה הדירקטוריון) אחראי על הטמעת הוראות הממשל התאגידי החלות על התאגיד, ופעל לעדכון הדירקטורים בנושאים הקשורים בממשל תאגידי במהלך שנת הדיווח. אם הדירקטוריון מינה אדם אחר לתפקיד האחראי (חלף יו"ר הדירקטוריון), נא ציינו את שמו ותפקידו: _____.

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון		
הוראת חובה סעיף 92(א)(12) לחוק החברות		✓	א. בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: 6.	11.
הוראת חובה סעיף 219(ד) לחוק החברות		✓	ב. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד, בנוסף לדירקטור החיצוני בעל המומחיות החשבונאית ופיננסית, דירקטורים נוספים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית במספר שאותו קבע הדירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים נוספים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים כאמור: _____.	
סעיפים 92(א)(12), 219(ד), 240(א1) לחוק החברות, תקנה 10(ב)(9)(א) ו-48(ג)(9) לתקנות הדוחות	—	—	ג. מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח: בעלי כשירות חשבונאית ופיננסית: 8. בעלי כשירות מקצועית: 9. במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שכיהנו בשנת הדיווח.	
הוראת חובה סעיף 239(ד) לחוק החברות		✓	א. במועד מינוי דירקטור חיצוני בשנת הדיווח, קוימה הוראת סעיף 239(ד) לחוק החברות לענין גיוון הרכב הדירקטוריון משני המינים. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (לא מונה דירקטור חיצוני בשנת הדיווח)	12.
חוק החברות - סעיף 2 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	ב. בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור: _____. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים: _____.	
	—	—	ג. מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: גברים: 6, נשים: 3.	

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון		
			ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)	
סעיפים 97, 98 ו-224א. לחוק החברות	—	—	<p>13. א. מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח: רבעון ראשון (שנת 2013): 4 ובנוסף 1 החלטה ללא התכנסות. רבעון שני: 2 ובנוסף 1 החלטה ללא התכנסות. רבעון שלישי: 4 ובנוסף 1 החלטות ללא התכנסות. רבעון רביעי: 5 ובנוסף 1 החלטה ללא התכנסות..</p>	
	—	—	<p>ב. לצד כל אחד משמות הדירקטורים שניהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו): (יש להוסיף שורות נוספות לפי מספר הדירקטורים).</p>	
שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת (לגבי דירקטור החבר בוועדה זו)	שיעור השתתפותו בישיבות הועדה לבחינת הדוחות כספיים (לגבי דירקטור החבר בוועדה זו)	שיעור השתתפותו בישיבות ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)
Jean Francois Pouchous	100.00%	—	—	ועדה לניהול סיכונים: 100.00% ועדת אשראי: 100.00%
משה קלצ'ין	86.67%	—	—	ועדת אשראי: 100.00%
Catherine Deloutre	80.00%	—	—	—
רוית ארידור - יפה	100.00%	100.00%	100.00%	ועדה לניהול סיכונים: 100.00% ועדת אשראי: 100.00% ועדת תגמול: 100.00%
בנימין בן שהם	100.00%	100.00%	100.00%	ועדה לניהול סיכונים: 100.00% ועדת אשראי: 100.00% ועדת תגמול: 100.00%

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית		לא נכון	נכון		
שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בשיבות	ועדת ביקורת	שיעור השתתפותו בשיבות	ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הועדה)	13 (המשך)
משה גילצר	80.00%	ועדת ביקורת	—	—	
לילך מורגן	100.00%	ועדת ביקורת	100.00%	ועדת תגמול: 88.00%	
נאהד ח'אזם	73.33%	ועדת ביקורת	—	—	
משה אבוטבול	73.33%	ועדת ביקורת	—	—	
בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם, לאחר שניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.	ראו הערה למטה	ראו הערה למטה	✓	חוק החברות - סעיף 5 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)	14
בשנת הדיווח כונסה אסיפה שנתית (ולא יאוחר מתום חמישה עשר חודשים לאחר האסיפה השנתית האחרונה).	✓	✓		הוראת חובה סעיף 60 לחוק החברות	15

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
			הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון
הוראת חובה סעיף 94(א) לחוק החברות		✓	16. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א.(2) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.
הוראת חובה סעיף 119 לחוק החברות		✓	17. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א.(6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.
הוראת חובה סעיפים 95 ו-121 לחוק החברות			18. בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, ככל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות. אם תשובתכם הינה "נכון" - נא הפנו לדיווח המיידית אודות האסיפה הכללית אשר אישרה את ככל הכהונה ו/או הפעלת הסמכויות כאמור: _____. ✓ לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד ככל כהונה כאמור).
סעיפים 95 ו-121 לחוק החברות		✓	19. המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) -
	—	—	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.
	—	—	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות: <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)
סעיף 106 לחוק החברות		✓	20. בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
			ועדת הביקורת
הוראת חובה סעיף 115 לחוק החברות		✓	21. כל הדירקטורים החיצוניים היו חברים בוועדת הביקורת במהלך שנת הדיווח.
הוראת חובה סעיף 115 לחוק החברות		✓	22. יו"ר ועדת הביקורת הוא דירקטור חיצוני.
הוראת חובה סעיף 115 לחוק החברות	—	—	23. בוועדת הביקורת לא כיהן בשנת הדיווח -
		✓	א. בעל השליטה או קרובו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
		✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.
		✓	ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
		✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
		✓	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
הוראת חובה סעיף 115 (ה) לחוק החברות		✓	24. מי שאינו ראשי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות.
הוראת חובה סעיף 116א לחוק החברות		✓	25. מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הוועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור: _____.
סעיף 6 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	26. ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר, לפי העניין, ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון		
הוראת חובה סעיף 115 (ה) לחוק החברות		✓	בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הועדה, היה זה באישור יו"ר הועדה ו/או לבקשת הועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).	27.
			תפקידי הועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים	
הוראת חובה תקנה 2(3) לתקנות אישור הדוחות הכספיים.				28.
			א. יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הועדה לקראת ישיבת הדירקטוריון בה יאושרו הדוחות התקופתיים או הרבעוניים: לקראת ישיבת הדירקטוריון בה מאושרים הדוחות הרבעוניים - 2 ימי עסקים, ולקראת ישיבת הדירקטוריון בה מאושרים הדוחות התקופתיים (שנתיים) - 3 ימי עסקים.	
	—	—	ב. מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד אישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2013): 7. דוח רבעון שני: 7. דוח רבעון שלישי: 3. דוח שנתי: 7.	
	—	—	ג. מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיוטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד אישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2013): 7. דוח רבעון שני: 7. דוח רבעון שלישי: 7. דוח שנתי: 7.	
הוראת חובה סעיף 168 לחוק החברות, תקנה 2(2) לתקנות אישור הדוחות הכספיים.		✓	רואה החשבון המבקר של התאגיד הוזמן לכל ישיבות הועדה והדירקטוריון, והמבקר הפנימי קיבל הודעות על קיום הישיבות כאמור, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח.	29.

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון		
הוראת חובה תקנה 3 לתקנות אישור הדוחות הכספיים.	—	—	בועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן:	30.
		✓	א. מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בועדה ואישור הדוחות כאמור).	
		✓	ב. התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לענין כהונת חברי ועדת ביקורת).	
		✓	ג. יו"ר הועדה הוא דירקטור חיצוני.	
		✓	ד. כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים.	
		✓	ה. לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	
		✓	ו. חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.	
		✓ ראו הערה למטה	ז. המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.	
	—	—	אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני): לא התקיים התנאי האמור: _____	

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
			רואה החשבון המבקר
סעיף 117(5) לחוק החברות		✓	ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה, בסמוך לפני אישור הדוח התקופתי, כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים לדוחות הכספיים בשנת הדיווח.
סעיף 117(5) לחוק החברות		✓	טרם מינויו של רואה החשבון המבקר, העבירה ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) את המלצותיה לאורגן הרלוונטי בתאגיד, בקשר עם היקף עבודתו ותנאי העסקתו של רואה החשבון המבקר. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בשנת הדיווח לא מונה רואה חשבון מבקר). אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין האם האורגן הרלוונטי בתאגיד פעל על פי המלצות ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים): <input type="checkbox"/> כן X <input type="checkbox"/> לא (במקרה שהתשובה היא "לא", נא פרטו בהערות סיום לשאלון זה כיצד האורגן הרלוונטי (תוך ציון זהותו) הניח דעתו בקשר עם היקף עבודתו ושכרו של רואה החשבון המבקר). (יש לסמן x במשבצת המתאימה).
חוק ניירות ערך ותקנותיו (לעניין "דוחות מבוקרים כדין")		✓	ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) בחנה בשנת הדיווח כי לא היתה מגבלה על עבודת רואה החשבון המבקר.
תקנה 2 לתקנות אישור הדוחות הכספיים, חוק החברות - סעיף 6 לתוספת הראשונה (הוראות ממשל תאגידי מומלצות)		✓	ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) דנה בשנת הדיווח עם רואה החשבון המבקר בממצאי הביקורת והשלכותיהם.
חוק ניירות ערך ותקנותיו (לעניין "דוחות מבוקרים כדין")		✓	ועדת הביקורת (ו/או הועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה, טרם מינויו של רואה החשבון המבקר, בדבר התאמת כשירותו לביצוע ביקורת בתאגיד וזאת לאור אופי פעילות התאגיד ומורכבותו. <input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בשנת הדיווח לא מונה רואה חשבון מבקר).
חוק ניירות ערך ותקנותיו (לעניין "דוחות מבוקרים כדין")	—	—	נא פרטו את מספר השנים בהם מכהן השותף המטפל במשרד רואה החשבון המבקר בתפקידו (כרואה חשבון מבקר בתאגיד): ב- 6.5.2014 ימלאו לכהונתו בתפקיד 6 שנים. ראו הערה למטה.
סעיף 168 (ב) לחוק החברות, תקנה 2 לתקנות אישור הדוחות הכספיים		✓	רואה החשבון המבקר השתתף בשנת הדיווח בכל ישיבות הועדה לבחינת הדוחות הכספיים אליהן הוזמן.

שאלון ממשל תאגידי

מסגרת נורמטיבית	לא נכון	נכון	
			עסקאות עם בעל עניין
סעיפים 117, 253, 255, 270-278 לחוק החברות		✓	התאגיד אימץ נוהל, שאושר בידי ועדת ביקורת, שעניינו עסקאות בעלי עניין על מנת להבטיח כי עסקאות כאמור יאושרו כדין.
סעיף 270(4) לחוק החברות		✓	<p>בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין –</p> <p>- מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____</p> <p>- האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגים הקבועים בדין:</p> <p>כן <input type="checkbox"/></p> <p>לא <input type="checkbox"/></p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p>
סעיף 254 לחוק החברות, סעיף 36 לחוק ניירות ערך (פרט חשוב למשקיע הסביר)		✓	<p>למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר). אם תשובתכם הינה "לא נכון" – יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו:</p> <p>כן <input type="checkbox"/></p> <p>לא <input type="checkbox"/></p> <p>(יש לסמן x במשבצת המתאימה)</p> <p><input type="checkbox"/> לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.</p>

הערות סיום לשאלון:

1. לשאלה 8 – הדירקטורים בבנק אינם מתמנים על-ידי האסיפה הכללית, למעט הדירקטורים החיצוניים בהתאם לחוק החברות שהם גם הדירקטורים הבלתי תלויים בבנק. שני הדירקטורים החיצוניים בהתאם לחוק החברות חתמו עובר למועד זימון האסיפה על הצהרה כנדרש. עוד יצוין, כי כל הדירקטורים האחרים שכיהנו בשנת הדיווח חתמו בהתאם להוראות המעבר לתיקון 8 לחוק החברות או עובר למועד מינויים (ככל שהיה לאחר מכן) על הצהרה כנדרש.
2. לשאלה 10 – אמנם לא מונה אדם האחראי על תחום ממשל תאגידי, אולם מאחר ותחום זה הינו מקיף ונוגע לתחומים שונים בבנק, היחידות הרלבנטיות בתחומים אלה (מזכירת הבנק, היחידה המשפטית וקצינת הציות וממונת אכיפה) מטפלות בנושאים הקשורים לממשל תאגידי, ולצורך כך נקבעו דרכי עבודה, בקרה ודיווח, לרבות פעולות להטמעת הנושא, בדירקטוריון ובהנהלת הבנק, הכוללות הדרכה והרצאות מתאימות וכן תחומי אחריות (ובכלל זה נוהל עבודת הדירקטוריון).
3. לשאלה 13 ולשאלות 28-30 – התשובות ניתנות ביחס לוועדת הביקורת המשמשת גם כועדה לבחינת הדוחות הכספיים.
4. לשאלה 14 – דיון כאמור קיים ביחס לדרג הבכיר - המנכ"ל, הסמנכ"לים והחשבונאי הראשי.
5. לענין שאלה 30 z - בהתאם לתיקון מיום 25.12.13 של סעיף 43(א) להוראת ניהול בנקאי תקין 301 החלה על בנקים, "במקרה של ועדה המורכבת משלושה דירקטורים בלבד, המניין החוקי יהיה כל חברה".
6. לעניין שאלה 36 – בהתאם למכתב בנק ישראל מיום 10.2.14, התקבלה הסכמה להארכת כהונתו של השותף האחראי על הביקורת במשרד רואה החשבון המבקר בשנה נוספת (שנתיים מעבר לתקופה שנקבעה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 302), כך שהוא יהא רשאי לכהן כשותף האחראי על הביקורת עד לחודש מאי 2015.

רוית ארידור יפה
יו"ר ועדת הביקורת
המשמשת גם כועדה לבחינת הדוחות הכספיים

ז'אן-פרנסואה פושו
יו"ר הדירקטוריון

תאריך החתימה: 25 בפברואר 2014