



---

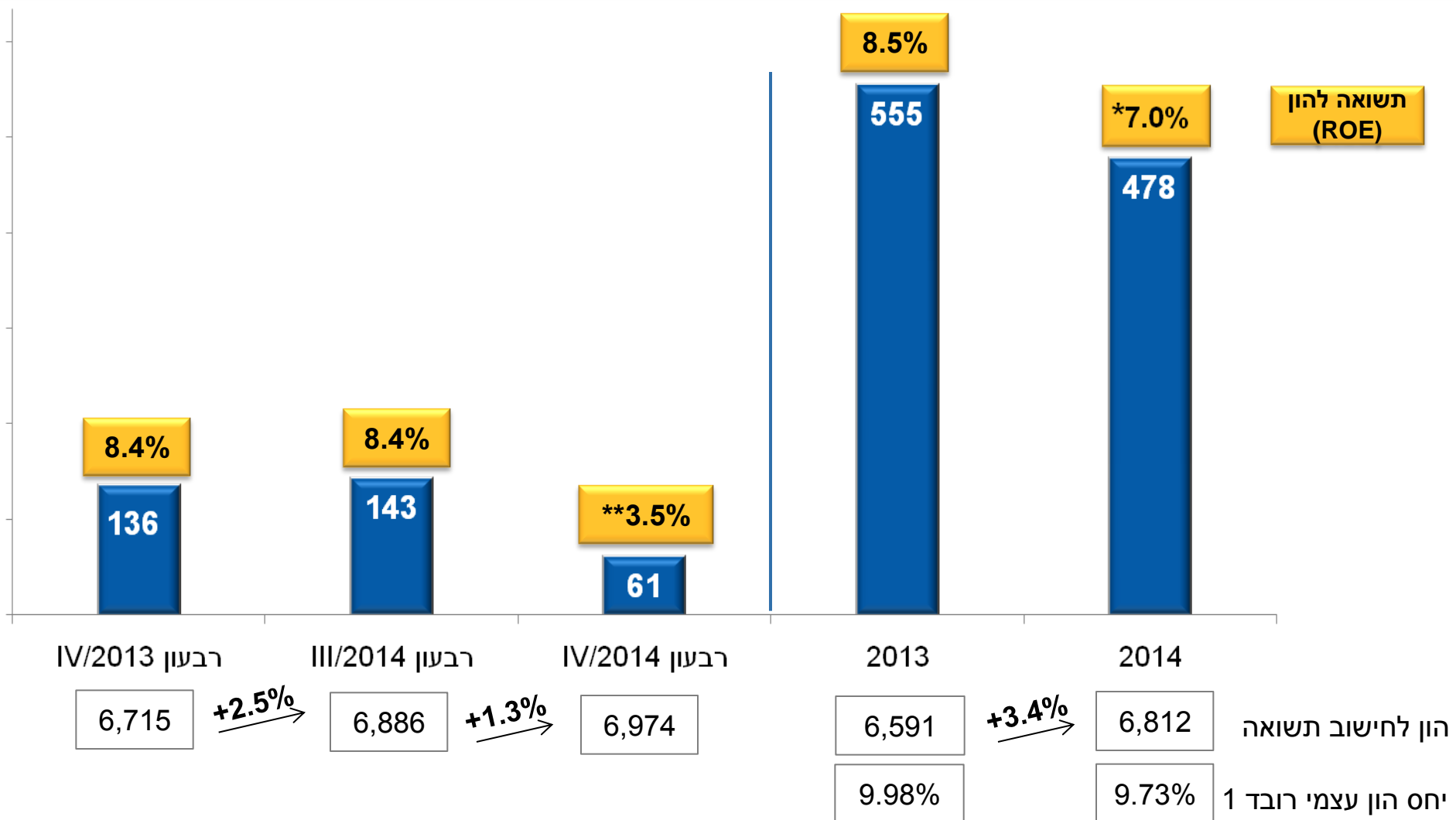
# קבוצת הבינלאומי

## דוחות כספיים

---

דוחות כספיים ליום 31.12.14






\* התשואה נטו על ההון בהנחת יחס הון עצמי לפי ממוצע המערכת, עומדת בשנת 2014 על 7.3%. השפעות רגולטוריות והסכם בל"ל הקטינו את שיעור התשואה ב-0.7%.

הרווח הנקי השנתי כולל הפחתת הפרש מקורי בסך של כ- 52 מיליון ₪. שמקטין ב-0.8% את שיעור התשואה.  
\*\* התשואה ברבעון הרביעי הושפעה מהוראות רגולטוריות ומיישום הסכם בל"ל שהקטינו את שיעור התשואה להון ב- 2.4% (במונחים שנתיים).

השפעה על הקיטון ברווח (במיליוני ₪)	שנת 2014		רבעון 4		השפעה עתידית
	ברוטו	נטו	ברוטו	נטו	
יישום הוראת המפקח על הבנקים בנושא הפרשה קבוצתית	45	28	45	28	הגדלת כרית הביטחון לאשראי
יישום הנחיות המפקח על הבנקים בנושא עלויות תוכנה	18	11	5	3	הוצאות פחת נמוכות יותר
יישום הסכם בל"ל	16	10	16	10	הקטנת העליה העתידית בהוצאות השכר וקיטון בעתודות למענקי יובל (מוערכת בסך של כ- 108 מיליון ₪). מסכום זה תנוכה השפעת תשלומי חופשה ומחלה בגין פרישה.
<b>סה"כ השפעה על הרווח</b>	<b>79</b>	<b>49</b>	<b>66</b>	<b>41</b>	
במונחי תשואה (בחישוב שנתי)		0.7%		2.4%	

2014	2013	השינוי (ברוטו)	השינוי ב %	
2,248	2,387	(139)	(5.8%)	הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית *
89	97	(8)	(8.2%)	הוצאות בגין הפסדי אשראי - שיעור הפרשה (0.13%)
2,012	2,090	(78)	(3.7%)	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,667	1,682	(15)	(0.9%)	סה"כ הכנסות שאינן מריבית
1,471	1,418	53	3.7%	<u>מזה:</u> הכנסות מעמלות *
638	571	68	11.7%	<u>מזה:</u> עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
113	102	11	10.8%	הוצאות בגין עמלות שוק ההון
2,749	2,748	1	0.0%	סה"כ ההוצאות התפעוליות והאחרות (ללא עמלות בגין שוק ההון וללא השפעת הסכם בל"ל)
16	-	16		השפעת הסכם בל"ל
801	922	(121)	(13.1%)	רווח לפני מסים
340	376	(36)	(9.6%)	הפרשה למסים על הרווח
35	30	5	16.7%	חלק הבנק ברווחי ויזה כאל
478	555	(77)	(13.9%)	רווח נקי
7.0%	8.5%			תשואה על הון
9.73%	9.98%			יחס הון ליבה (סוף תקופה)
0.6%	1.4%	(0.8%)		ריבית בנק ישראל ממוצעת

\* ללא השפעת fas 91 אשר הגדיל את ההכנסות מריבית נטו ב- 83 מיליון ₪ והקטין את ההכנסות מעמלות ב- 96 מיליון ₪.

הפרש נטו	הפרש ברוטו	2013	2014	השפעות חיוביות 
<b>86</b>				
43	68	571	638	גידול בעמלות שוק ההון
(7)	(11)	(102)	(113)	בניכוי גידול בהוצאות עמלות ששולמו
26	31	-	31	רווח ממכירת פיבי לונדון
15	8	(97)	(89)	קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי
(28)	(45)		(45)	<u>מזה:</u> השפעת הוראות המפקח על ההפרשה הקבוצתית באשראי צרכני

**השפעות שליליות**


הפרש נטו	הפרש ברוטו	2013	2014	
<b>(163)</b>				
(50)	(82)	2,073	1,991	קיטון ברווח מפעילות מימון (השפעת ירידת הריבית)
(34)				השפעת הגידול בשיעור המס על המס השוטף ואשתקד- גידול בשיעור המס על יתרות המיסים הנדחים
(30)	(48)	50	2	קיטון בפער בין שווי הוגן לשווי צבירה של נגזרים נטו (השפעה חשבונאית בלבד)
(21)	(36)	91	55	ירידה בהכנסות אחרות (קיטון במימוש רכוש קבוע אשתקד וברוחי יעודה לפיצויים)
(8)				השפעת הוראות FAS 91

10-12/2014	10-12/2013	השינוי (ברוטו)	השינוי ב %	
553	594	(41)	(6.9%)	הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית *
97	32	65	2.0%	הוצאות בגין הפסדי אשראי - שיעור הפרשה (0.56%- כולל 45 מיליון ₪ בגין הפרשה קבוצתית בשנת 2014)
401	502	(101)	(20.1%)	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
429	448	(19)	(4.2%)	סה"כ הכנסות שאינן מריבית
375	368	7	1.9%	מזה: הכנסות מעמלות *
167	152	15	9.9%	מזה: עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
32	29	3	10.3%	הוצאות בגין שוק ההון
2	20	(18)	-	הכנסות אחרות (בעיקר ירידה ברווחי יעודה)
679	698	(19)	(2.7%)	סה"כ ההוצאות התפעוליות והאחרות (ללא הוצאות בגין שוק ההון וללא השפעת הסכם בל"ל)
16	-	16		השפעת הסכם בל"ל
103	223	(120)	(53.8%)	רווח לפני מסים
46	88	(42)	(47.7%)	הפרשה למסים על הרווח
7	7	-	0.0%	חלק הבנק ברווחי ויזה כאל
61	136	(75)	(55.1%)	רווח נקי
3.5%	8.4%			תשואה על הון
0.25%	1.00%	(0.75%)		ריבית בנק ישראל ממוצעת

\*ללא השפעת fas 91 אשר הגדיל את ההכנסות מריבית נטו ב- 19 מיליון ₪ והקטין את ההכנסות מעמלות ב- 22 מיליון ₪ - 2 מיליון ₪ השפעה נטו על הרווח הנקי.

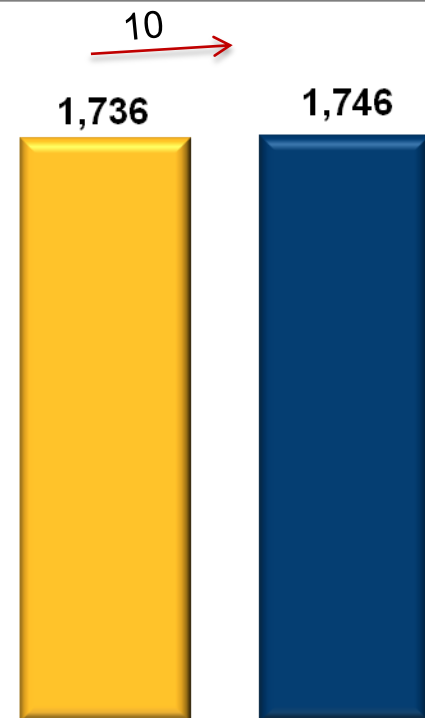
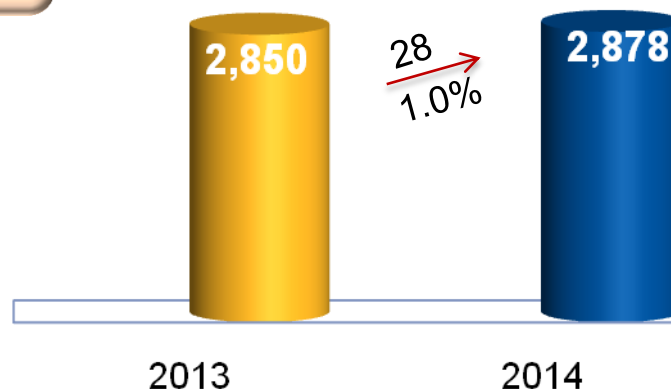
השינוי ב %	השינוי ברוטו	2013	2014	
(3.9%)	(86)	2,187	<b>2,101</b>	סה"כ הכנסות מריבית
15.0%	30	<u>200</u>	<u>230</u>	סה"כ הכנסות מימון לא מריבית
<b>(2.3%)</b>	<b>(56)</b>	<b>2,387</b>	<b>2,331</b>	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושלא מריבית
	(7)	5	<b>(2)</b>	מזה: חיסוי התנודתיות בהפרשה למס בגין פיבי לונדון
	(48)	50	<b>2</b>	שווי הוגן נגזרים
<b>(0.0%)</b>	<b>(1)</b>	<b>2,332</b>	<b>2,331</b>	סך הרווח השוטף מפעולות מימון (מריבית ושלא מריבית)
<b>(0.8%)</b>	<b>(2)</b>	<b>259</b>	<b>257</b>	מימושים בתיק אג"ח ומניות
13.2%	23	174	<b>197</b>	רווחים ממימוש אג"ח ומהתיק למסחר
(29.4%)	(25)	85	<b>60</b>	רווחים ממימוש מניות
<b>(0.0%)</b>	<b>1</b>	<b>2,073</b>	<b>2,074</b>	יתר הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי
	(83)	-	<b>(83)</b>	השפעת FAS 91 על הכנסות המימון
	<b>(82)</b>	<b>2,073</b>	<b>1,991</b>	יתר הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי
<b>(0.8%)</b>		<b>1.4%</b>	<b>0.6%</b>	ריבית בנק ישראל ממוצעת



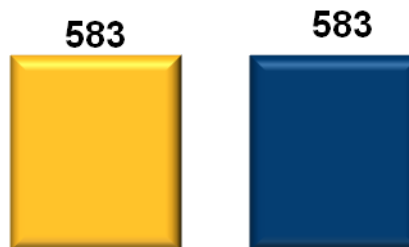
ללא גידול בעמלות ששולמו  
והשפעת הסכם בל"ל יציבות  
בהוצאות התפעוליות

2013 2014

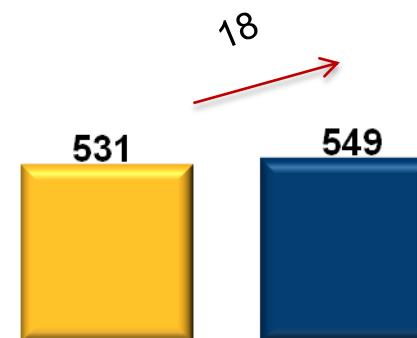
**סה"כ הוצאות תפעוליות**



משכורות והוצאות נלוות  
(השפעת הסכם בל"ל כ- 16  
מיליון ₪. כ- 60% מהוצאות  
השכר בקבוצה צמודות לבל"ל)



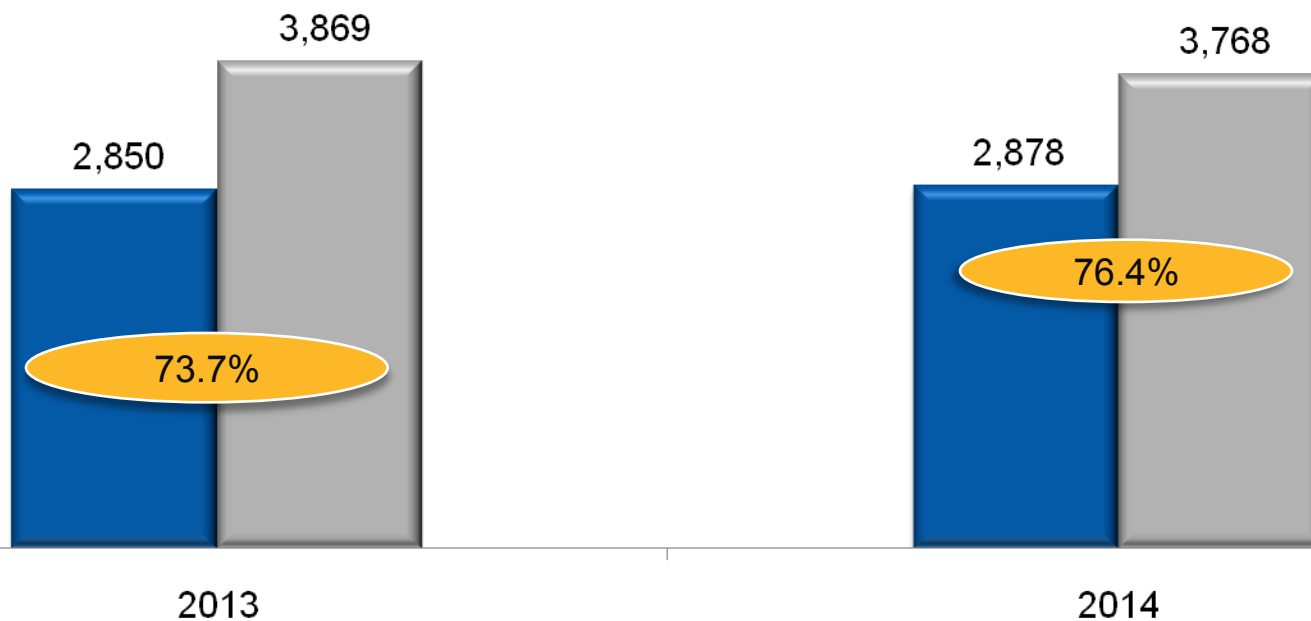
אחזקה ופחת בניינים וציוד כולל הפחתת נכסים בלתי מוחשיים  
(כולל הפחתת הפרש מקורי בסך 52 מלש"ח לשנה)



הוצאות אחרות  
(כולל גידול של 11 מיליון  
₪ בגין עמלות ששולמו)

**יחס סך הוצאות להכנסות (מימון ותפעול)**

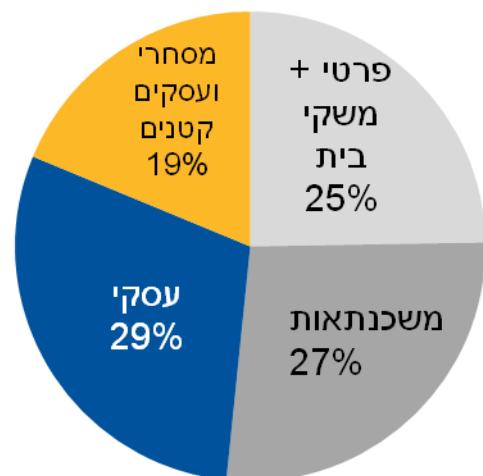
סה"כ הכנסות סה"כ הוצאות % יחס סך הוצאות להכנסות (לפני חומ"ס)



7,025	<b>יתרת פתיחה: יתרת ההון (כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) ב-31/12/13 (לאחר תיקון בגין היוון עלויות תוכנה בסך של כ- 95 מיליון ₪)</b>
478	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
18	תנועה בזכויות המיעוט
(25)	שינוי בקרן הון
(285)	<b>דיבידנד - תשואת הדיבידנד הגבוהה במערכת 5.1%</b>
7,211	<b>יתרת סגירה: יתרת ההון (כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) ב-31/12/2014</b>

**יחס הון עצמי לרכיבי סיכון (באזל III)**

יחס הון	31.12.14	31.12.13
רובד 1	9.73%	9.98%
כולל	14.27%	14.66%

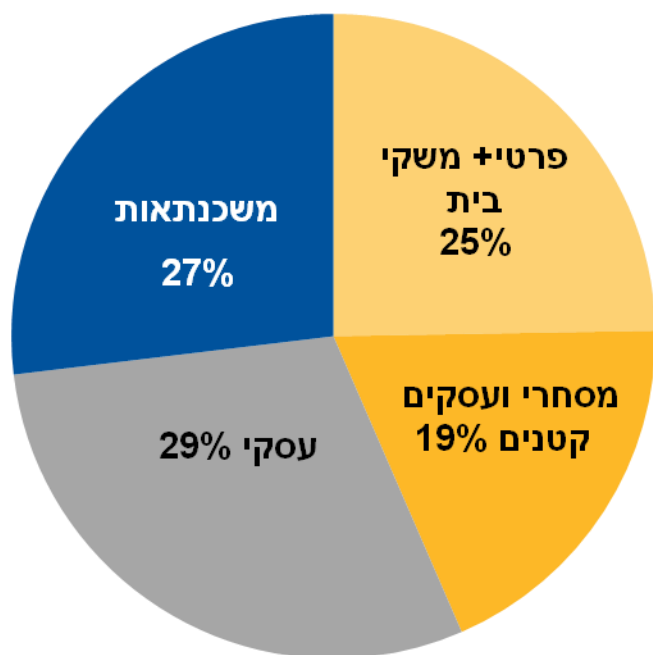


שיעורי שינוי יתרות ממוצעות בהשוואה לממוצע 2013	31.12.13	31.12.14	
4.0%	16,376	17,051	בנקאות פרטית + משקי בית
6.1%	17,427	18,547	משכנתאות
5.1%	33,803	35,598	סה"כ לקוחות פרטיים
0.9%	21,816	20,428	עסקי
(1.2%)	13,087	12,931	מסחרי ועסקים קטנים
2.4%	68,706	68,957	סה"כ לקוחות
	9.0%	8.9%	חלקנו בפעילות מקומית (ממוצע לתקופה)

משקל האשראי למשקי בית, בנקאות פרטית ומשכנתאות במגמת גידול בעוד משקלו היחסי וריכוזיותו של המגזר העסקי ירד תוך טיוב תיק האשראי

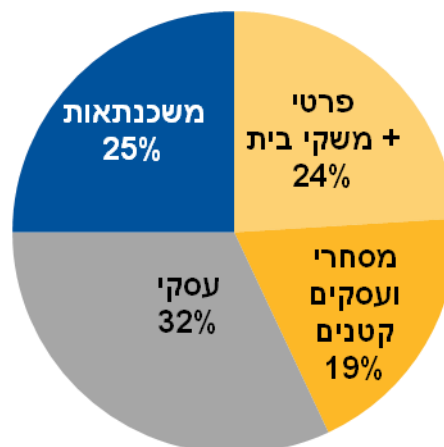
ב-2002 הבנק התמקד בעיקר באשראי עסקי

תמהיל האשראי 12/2014



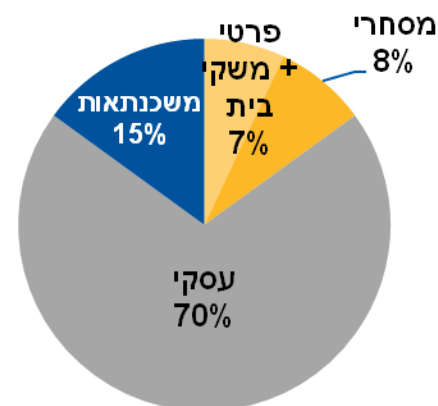
יתרת אשראי - 69.0 מיליארד ₪

תמהיל האשראי 12/2013



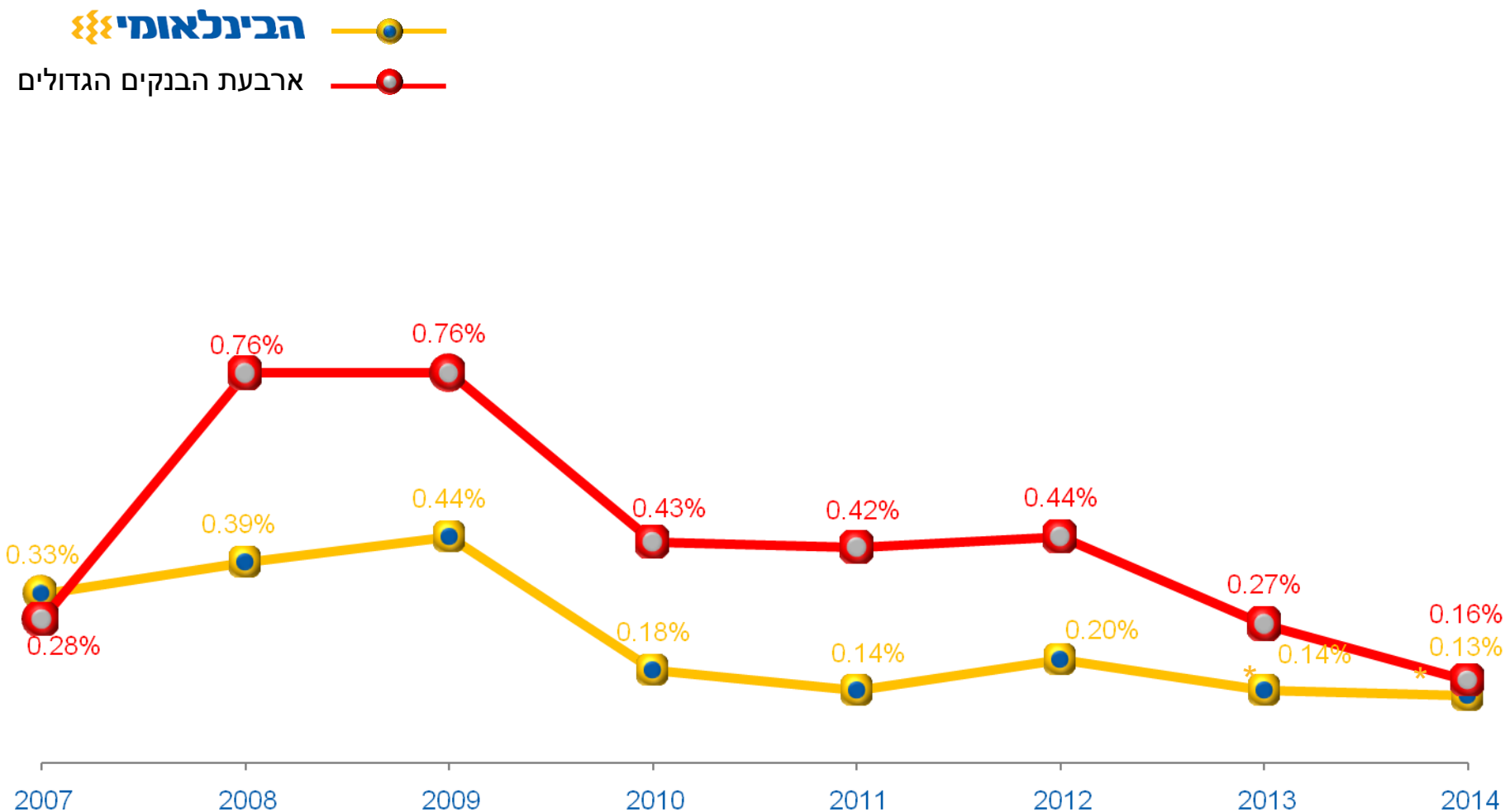
יתרת אשראי - 68.7 מיליארד ₪

תמהיל האשראי 12/2002

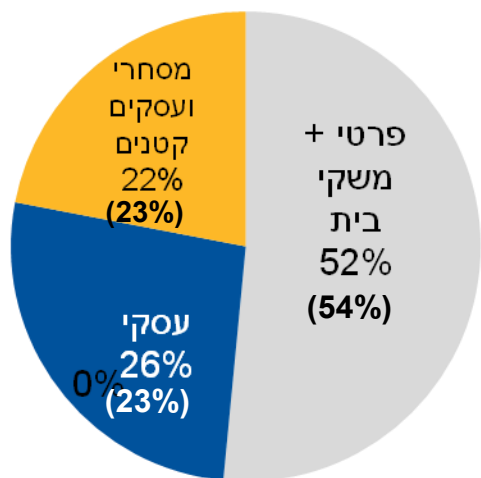


יתרת אשראי - 47.6 מיליארד ₪

כיום תמהיל תיק האשראי של הבנק מבוזר היטב ומשקף את הגישה המידתית של הבנק



\*בנטרול השפעות רגולטוריות השנה ואשתקד, שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי (נטו) השנה עומד על כ- 0.06%, לעומת 0.11% בשנת 2013.



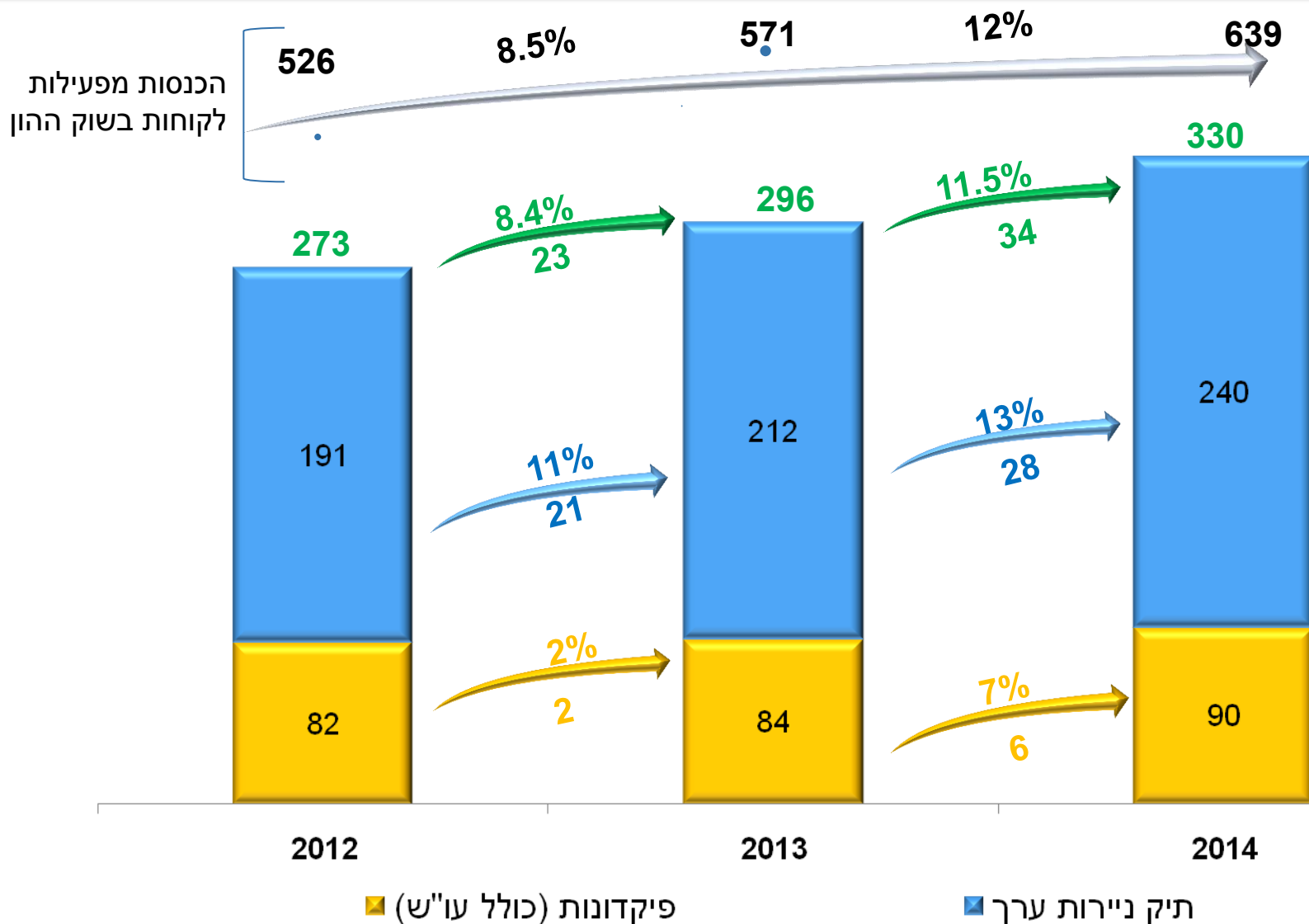
31.12.13 - ()

### יחס פקדונות לאשראי

31.12.13	31.12.14
129.7%	138.0%

שיעור שינוי יתרות ממוצעות בהשוואה לממוצע 2013	הפער ביתרות ליום בהשוואה ל- 31.12.13	31.12.13	31.12.14	
(2.2%) *	730	48,301	49,031	סה"כ לקוחות פרטיים
26.5%	4,525	20,684	25,209	עסקי
17.3%	778	20,137	20,915	מסחרי ועסקים קטנים
7.8%	6,033	89,122	95,155	סה"כ

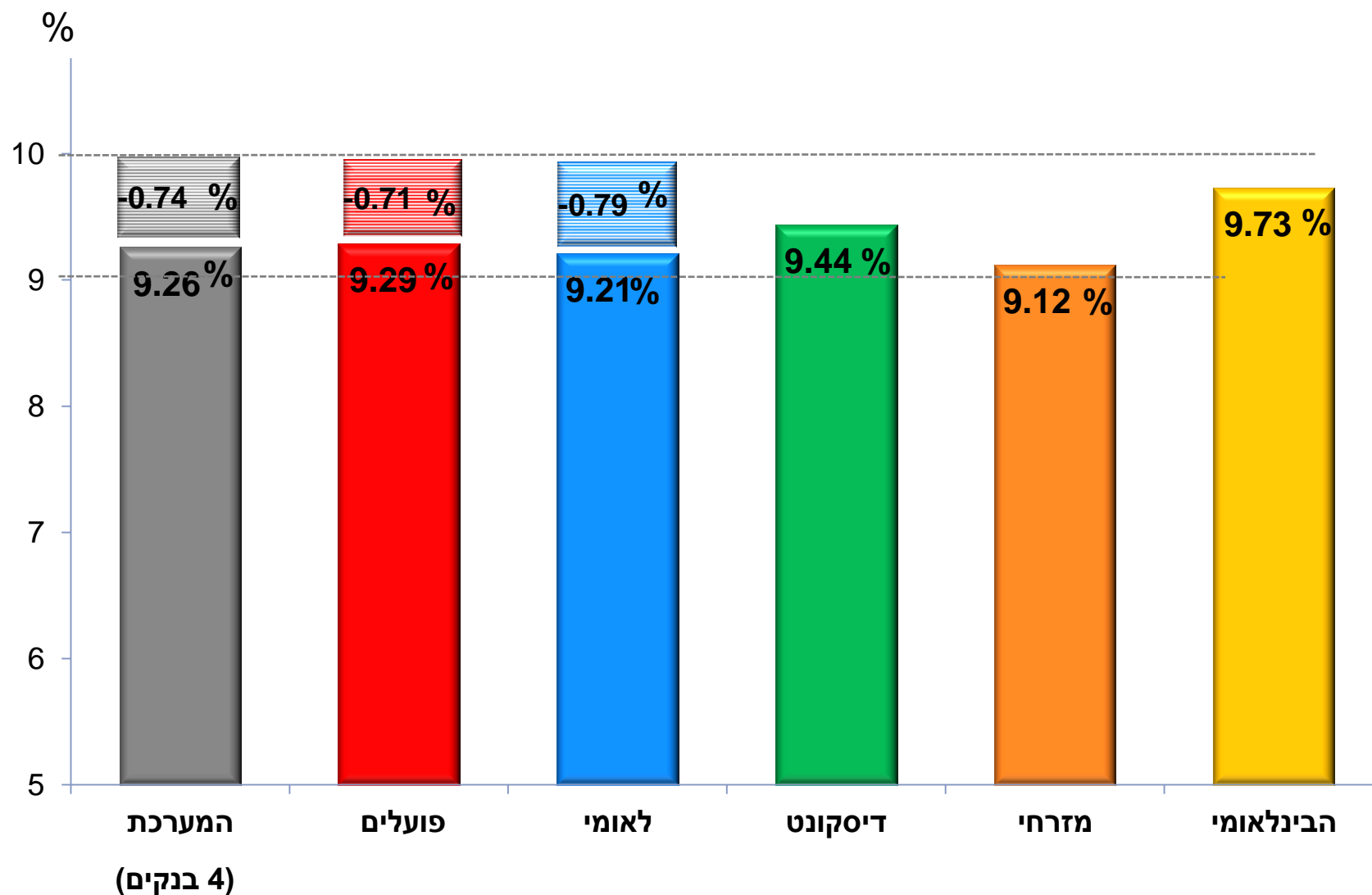
\* מעבר לקוחות להשקעות בשוק ההון



גידול של כ- 34 מיליארד ₪ (כ- 11.5%) בתיק נכסי הלקוחות של הקבוצה, שיעור גידול דומה בהכנסות מעמלות שוק ההון.







# הלימות הון (יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון) באזל III הבינלאומי



תשואת דיבידנד (1)	NPL - ההפרשה להפסדי אשראי, לאשראי הפגום (ללא משכנתאות)*	הוצאות תפעוליות לסך הכנסות לפני חומ"ס (מימון ותפעול)	יחס פקדונות לאשראי	יחס הון עצמי רובד 1	
5.1%	96.1%	76.4%	138.0%	9.73%	הבינלאומי
1.7%	64.7%	65.2%	112.6%	9.29%	בנק הפועלים
-	78.9%	74.3%	120.2%	9.21%	לאומי leumi
-	71.9%	85.3%	127.3%	9.44%	דיסקונט
-	98.3%	60.8%	103.3%	9.12%	מזרחי טפחות
	72.5%	71.4%	115.5%	9.26%	ממוצע 4 הבנקים

\* מחושב על אשראי מאזני בלבד.  
(1) כולל דיבידנד ששולם בשנת 2014.

מוקדי צמיחה	יחס הון עצמי רובד 1	תשואה להון	רווח נקי 2014 במיליוני ש"ח	תחום פעילות	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- הארכת הסכם עם חבר לתקופה ארוכה</li> <li>- חידוש פעילות מול הקרן לעסקים קטנים</li> <li>- הרחבת פעילות הפקטורינג</li> </ul>	9.7%	3.9%	44.2 (השפעת ההפרשה הקבוצתית כ- 20 מיליון ש"ח, 1.4% במונחי תשואה)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- קמעונאות</li> <li>-עסקים קטנים ובינוניים</li> <li>-בנק המתמחה בחיילי צה"ל ועובדי משרד הבטחון</li> <li>-פעילות פקטורינג</li> </ul>	 <b>אוצר החייל</b> מקבוצת הבינלאומי
<ul style="list-style-type: none"> <li>- הרחבת הפעילות מול לקוחות פרטיים ומוסדיים</li> <li>- פיתוח סניפי אמידים</li> </ul>	15.8%	9.7%	43.1	<ul style="list-style-type: none"> <li>- בנקאות לאמידים</li> <li>- התמחות בשירותים למוסדיים ושוק ההון</li> </ul>	 <b>UBANK בנק</b> מקבוצת הבינלאומי
<ul style="list-style-type: none"> <li>- זכיה במכרז המורים</li> <li>- צמיחה במגזר הערבי</li> </ul>	14.5%	7.5%	36.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- קמעונאות</li> <li>-הבנק של המורים</li> <li>-מגזר ערבי</li> </ul>	 <b>מסד</b> מקבוצת הבינלאומי
<ul style="list-style-type: none"> <li>- הגדלת החדירה במגזר החרדי</li> </ul>	12.0%	7.3%	27.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- בנק מוביל ומתמחה במגזר החרדי</li> </ul>	 <b>בנק מועלי אגודת ישראל</b> מקבוצת הבינלאומי

- מכירת פיבי לונדון בשנת 2014, תוך התמקדות בפעילות הליבה בישראל. תרם גם לרווח הון נטו של כ- 26 מ"ח
- צימצום מספר חברי ההנהלה בבינלאומי ובחברות הבנות
- מיזוג החברות לניהול תיקים
- המשך איחוד פונקציות מטה קבוצתיות (ביו-בנק מיושם בימים אלו)
- צימצום מנהלת אזור בבינלאומי

### שינויים מבניים בקבוצה

פריסה סניפית על פי מתווה ארוך טווח - הקבוצה ממשיכה לפעול לפריסה אופטימלית של רשת הסינוף, ברמה קבוצתית:

- מאז 2009 פתחה הקבוצה 21 סניפים: מתוכם 5 סניפים נוספים במגזר החרדי ו- 5 במגזר הערבי.
- במקביל סגרה הקבוצה 17 סניפים משיקולים דמוגרפיים ומשיקולי כפילות בפריסה הקבוצתית
- במהלך השנה השוטפת הביאו מהלכים אלו לצמצום של כ- 2.2% משטחי הנדל"ן של הקבוצה מגמה שצפויה להימשך
- סניפי הקבוצה החדשים שנפתחים הינם במתכונת יעילה יותר, כולל סניפים ללא קופה.

### הפריסה הסניפית

- n הרחבת ושכלול מכלול מוצרי ההשקעה והחיסכון ללקוחות כמענה לרמת הריבית הנוכחית
- n איחוד הטיפול בכלל נכסי הלקוחות תחת חטיבה אחת, תוך מתן שירות כולל ללקוח (כולל איחוד חדרי העסקאות)
- n שידרוג מרכז הפלטינום ללקוחות אמידים

### ניהול נכסי לקוחות

- n אשראי צרכני ומסחרי - מיקוד בתהליכי מכירה צולבת, גיוס לקוחות והרחבת הפעילות הכוללת מול לקוחות קיימים
- n אשראי מסחרי ועסקי - הרחבת השירותים בערוצים הישירים (סחר חוץ ומט"ח) ושדרוג אתר האינטרנט לעסקים
- n משכנתאות – ייעול וקיצור תהליכי עבודה בסניפים, שיפור בזמני התגובה ללקוח
- n הרחבת הפעילות בתחום הפקטורינג

### שיפורים בתחום האשראי

### דוכיפתנט - מערכת מסחר מתקדמת בארץ ובחו"ל באמצעות אתר הבנק ללא צורך בתוכנה ייעודית



#### מגוון נרחב של אפשרויות מסחר בשוק ההון

פעילות קניה ומכירה של ניירות ערך בארץ, בארה"ב ובאירופה.  
שורטים על מניות ואג"ח בארץ. קניה/מכירה/כתיבה של  
אופציות בארץ ובחו"ל. פונקציות מסחר נוספות : Stop  
Loss בארץ ובחו"ל, תרחישי ביטחונות וסימולציות בנגזרים

#### שירות אישי מוכוון לקוח - גם באון - ליין

#### מגוון רחב של מידע, התראות ועצות שימושיות

#### מידע שימושי נרחב ללקוח

#### התראות בחיי החשבון

#### עצות שימושיות

"רדאר ההשקעות" - מסייע לניהול  
מקצועי שוטף של תיק ההשקעות של  
הלקוח

שלום  
ישראל ישראלי  
נמצא עדכון חדש  
עבורך:

חסכון בעמלת  
העברה בנקאית

חסכון בעמלת  
העברה בנקאית

שמותי לב שביצעתי לאחרונה העברה בנקאית על סך:

₪ 333.25

רציתי לספר לך שבאתר ובאפליקציית הבנק ניתן לבצע העברות  
בנקאיות ואפילו לחסוך בעמלות!  
על מנת להתרשם מהשרות, תוכל ללחוץ על לחצן הקישור  
ולעבור לדף ביצוע העברות

קישור לדף הרלוונטי



פרמטרים עיקריים	רווח נקי	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ הרווח הנקי לשנת 2014 הסתכם ב- 478 מיליון ₪, שיעור תשואה של 7.0% על ההון. הוצאות חד פעמיות השפיעו כ- 0.7% על התשואה (49 מיליון ₪).</li> <li>□ הרווח הנקי ברבעון הרביעי 2014 הסתכם ב- 61 מיליון ₪, שיעור תשואה של 3.5% על ההון. הוצאות חד פעמיות השפיעו כ- 2.4% על התשואה (41 מיליון ₪).</li> </ul>
	יחס הון ליבה	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ יחס הון הליבה - 9.73% - לאחר חלוקת דיבידנד של 285 מיליון ₪ השנה</li> </ul>
המשך צמיחה בפעילות	צמיחה באשראי לפרטיים	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ גידול של כ- 5% ביתרות האשראי הממוצעות לפרטיים (כולל משכנתאות) בשנת 2014 ביחס לשנה קודמת.</li> </ul>
	המשך צמיחה בתחום ההשקעות	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ גידול של כ- 34 מיליארד ₪ (11.5%) בהיקף תיק הלקוחות של הבנק שהסתכם בכ- 330 מיליארד ₪.</li> </ul>
	צמיחה בהכנסות התפעוליות	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ גידול של 3.7% בעמלות התפעוליות (בנטרול השפעת Fas 91). גידול של 12% בהכנסות בגין שוק ההון.</li> </ul>

<b>השפעות מאקרו</b>	<b>ירידת הריבית במשק (בשיעור של 0.80%)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>הביאה לירידה בהכנסה ממרווחי עו"ש ופיקדונות בקבוצה.</li> <li>השפעה זו קוזזה בחלקה ע"י גידול בהיקפי הפעילות באשראי, משכנתאות ופקדונות.</li> </ul>
<b>ריסון בהוצאות התפעוליות</b>	<b>גידול מתון בהוצאות</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>גידול מזערי של 1.0% בהוצאות. בנטרול השפעת הסכם בל"ל על הוצאות השכר והיוון עלויות תוכנה, אין גידול בהוצאות.</li> <li>קיטון של כ-100 מועסקים (במשרה מלאה) בקבוצה בהשוואה לסוף 2013.</li> </ul>
<b>שמירה על איכות תיק האשראי ופיזורו</b>	<b>ירידה בהוצאה בגין הפסדי אשראי</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>הוצאות בגין הפסדי אשראי בשיעור 0.13% לעומת 0.14% אשתקד.</li> <li>כולל ההפרשה החד פעמית בהתאם להנחיות המפקח למערכת הבנקאית.</li> </ul>
	<b>NPL (ללא משכנתאות)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>שיעור יתרת ההפרשה לאשראי פגום שאינו נושא ריבית הגבוה במערכת- (ללא משכנתאות) 96.1%, כולל משכנתאות 110.7%.</li> </ul>
<b>תשואת דיבידנד הגבוהה במערכת</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>חלוקת דיבידנד של 285 מיליון ₪. כולל חלוקת דיבידנד של 55 מיליון ₪ בנובמבר 2014.</li> <li>תשואת הדיבידנד ששולם הגיעה בשנת 2013 ל- 3.5% ובשנת 2014 ל- 5.1%.</li> </ul>