

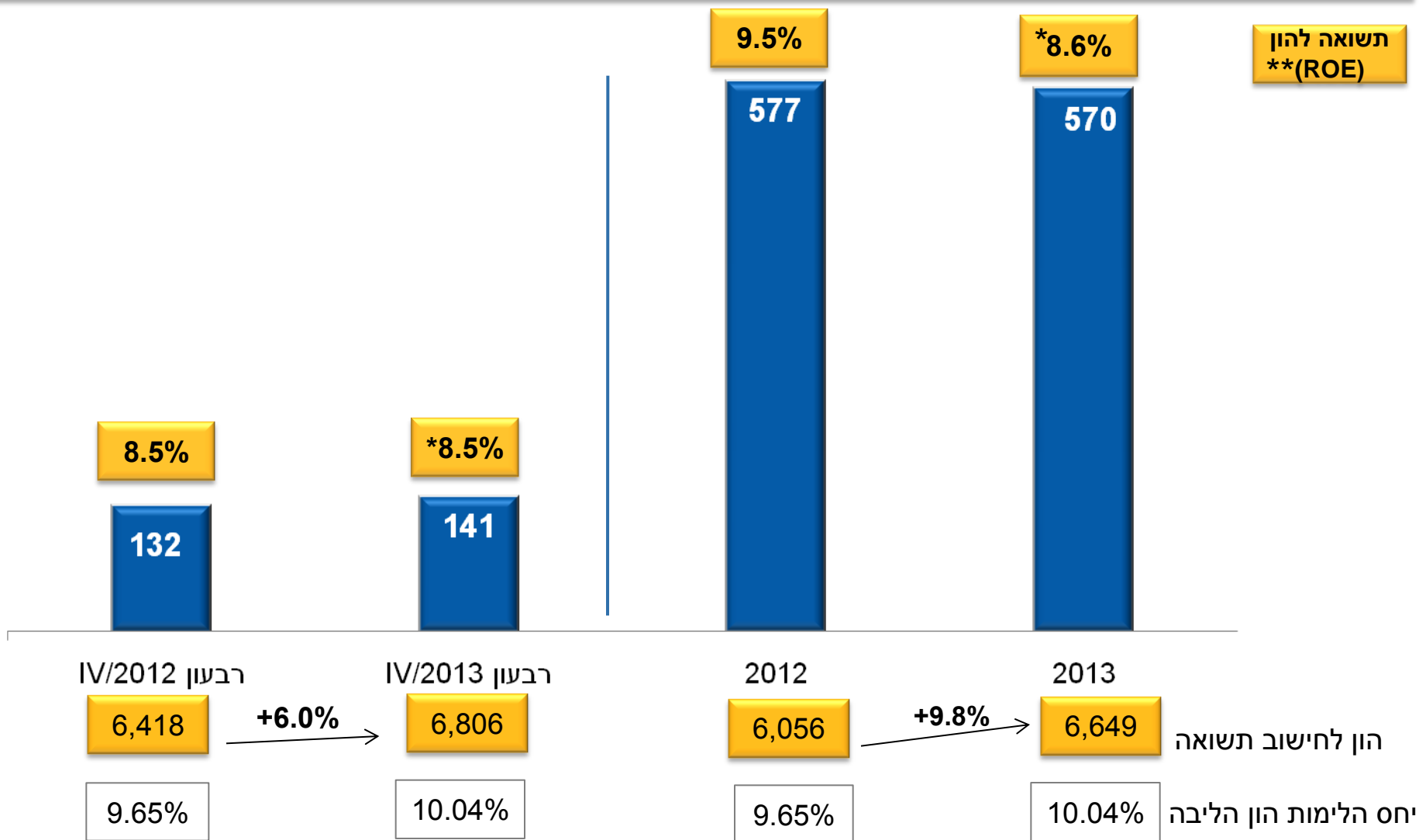


קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

דוחות כספיים ליום 31.12.13





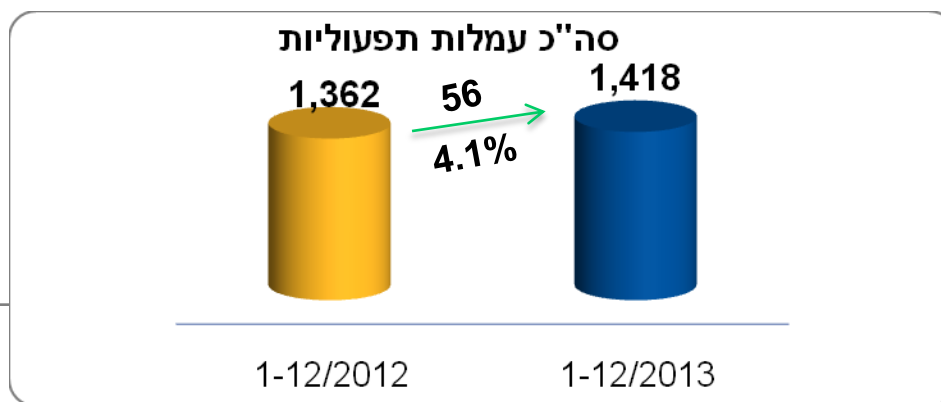
* התשואה נטו על ההון בהנחת יחס הון לזיבה לפי ממוצע מערכת (4 הבנקים) ביום 31.12.13 (9.33%), עומדת על 9.18% בשנת 2013 ו- 9.42% ברבעון הרביעי של השנה.

** הרווח כולל הפחתת הפרש מקורי בסך של 51 מיליון ₪ לשנה (ברוטו-נטו) שגורעת כ-0.8% מהתשואה על ההון.

	2013	2012	השינוי (ברוטו)	השינוי ב %	
הכנסות ריבית נטו	2,187	2,250	(63)	(2.8%)	
הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה 0.14% *)	97	134	(37)	(27.6%)	
הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	2,090	2,116	(26)	(1.2%)	(13)
סך הכנסות שאינן מריבית	1,682	1,547	135	8.7%	
מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית	200	150	50	33.3%	
הכנסות מעמלות	1,418	1,362	56	4.1%	
הכנסות אחרות	64	35	29	82.9%	
סה"כ הכנסות (לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי)	3,772	3,663	109	3.0%	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	2,825	2,791	34	1.2%	
מזה: משכורות והוצאות נלוות	1,687	1,633	54	3.3%	
אחזקה ופחת בנינים וציוד	438	435	3	0.7%	
הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים	169	166	3	1.8%	
הוצאות אחרות	531	557	(26)	(4.7%)	
רווח לפני מסים	947	872	75	8.6%	
הפרשה למסים על הרווח	386	324	62	19.1%	
חלק הבנק ברווחי ויזה כאל	30	51	(21)	(41.2%)	
רווח נקי	570	577	(7)	(1.2%)	
תשואה על הון	8.6%	9.5%			
יחס הון ליבה (סוף תקופה)	10.04%	9.65%			
ריבית בנק ישראל ממוצעת	1.39%	2.35%		(0.96%)	

(*) בנטרול הפרשה חד פעמית למשכנתאות- שיעור ההפרשה 0.11%.

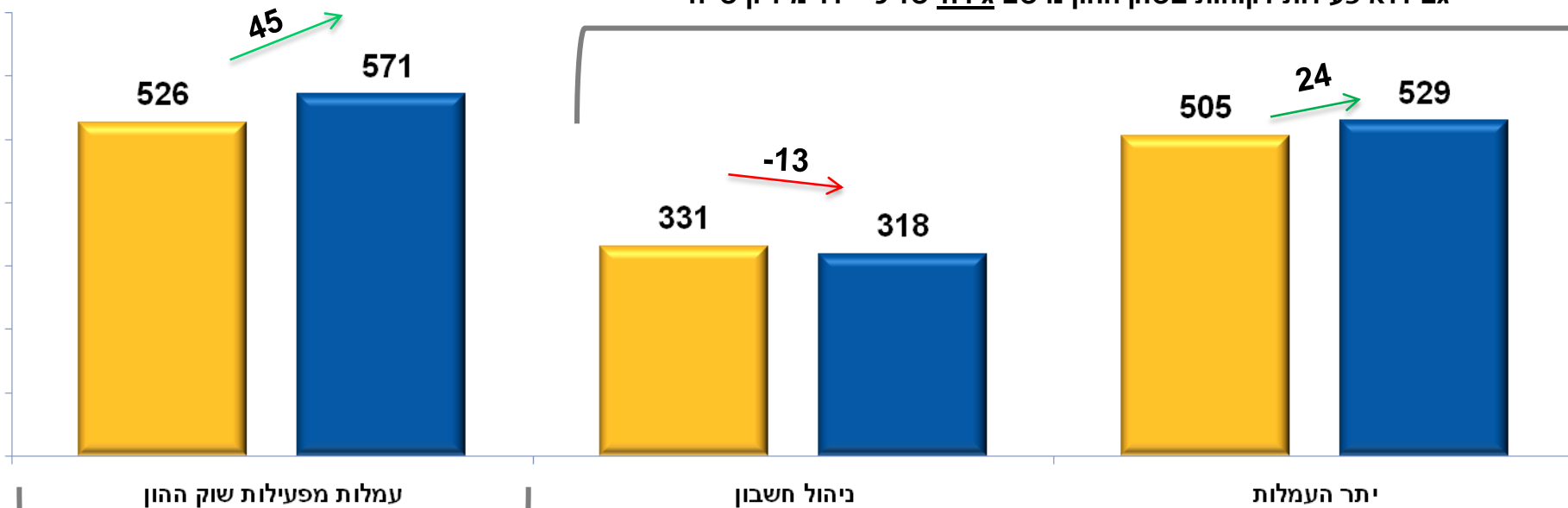
גידול בפעילות לקוחות הביא לגידול של 4.1% בהכנסות מעמלות תפעוליות



1-12/2013

1-12/2012

גם ללא פעילות לקוחות בשוק ההון נרשם גידול של כ- 11 מיליון ש"ח

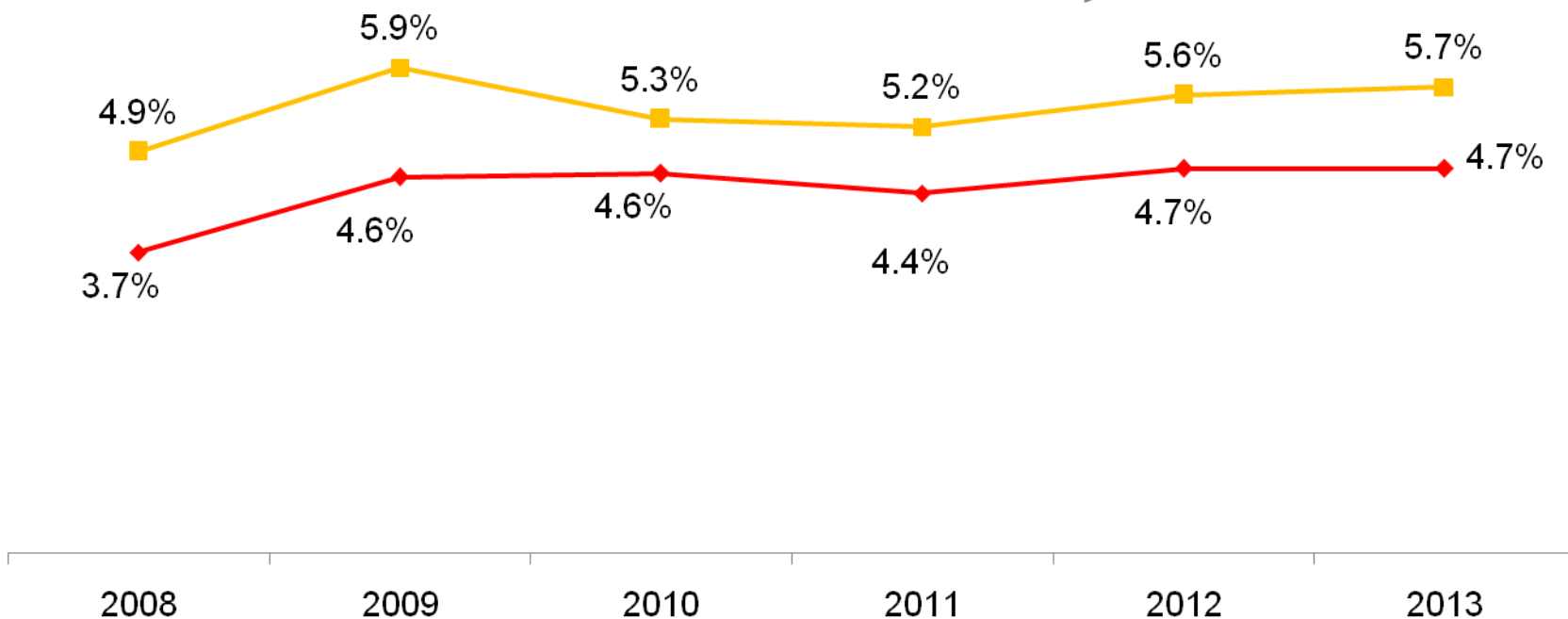


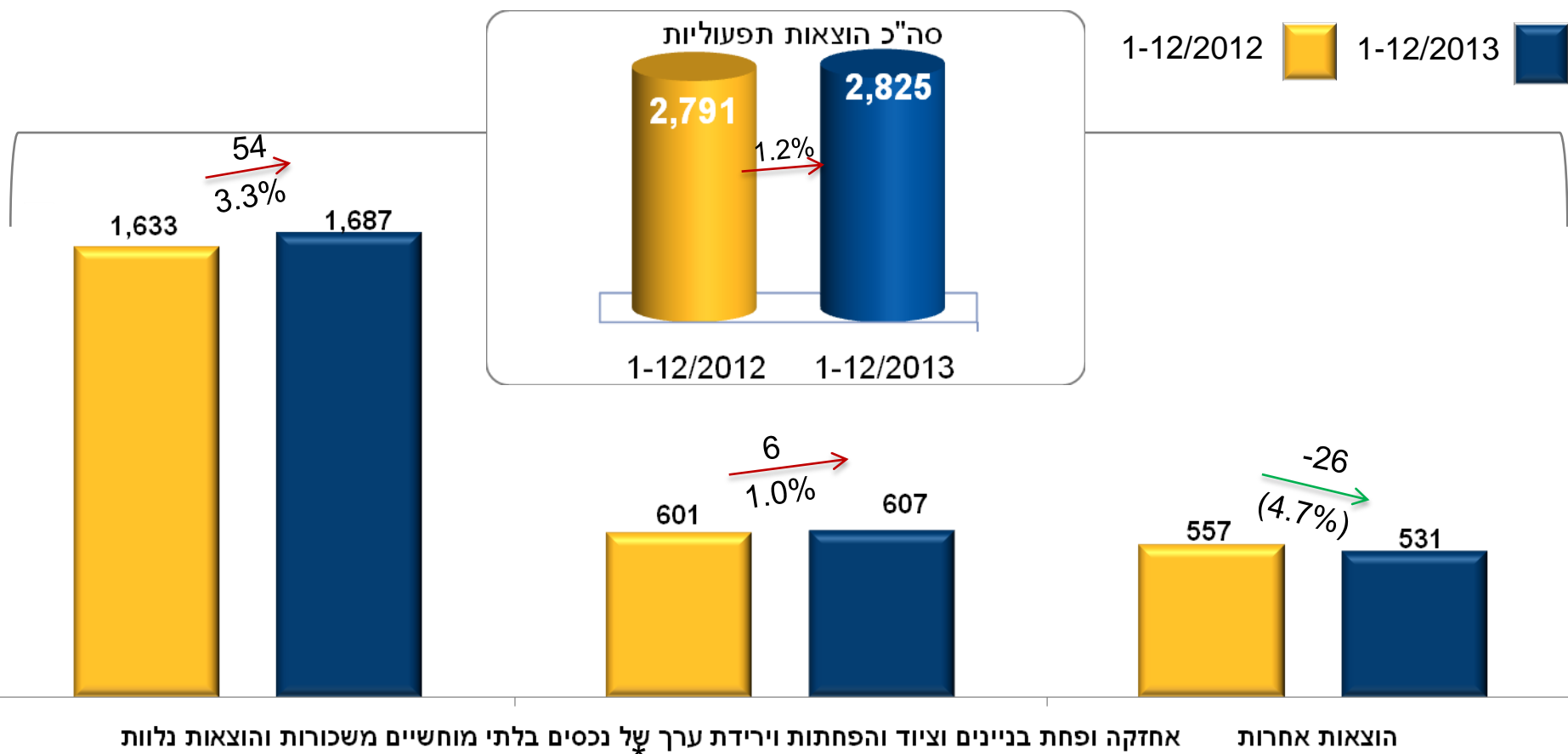
גידול של 8.6% מפעילות לקוחות ושירותים נלווים בשוק ההון

—◆— ממוצע ארבעת הבנקים הגדולים

—■— הבינלאומי

הבינלאומי מציג תשואה לנכסי סיכון גבוהה מממוצע המערכת ולאורך זמן



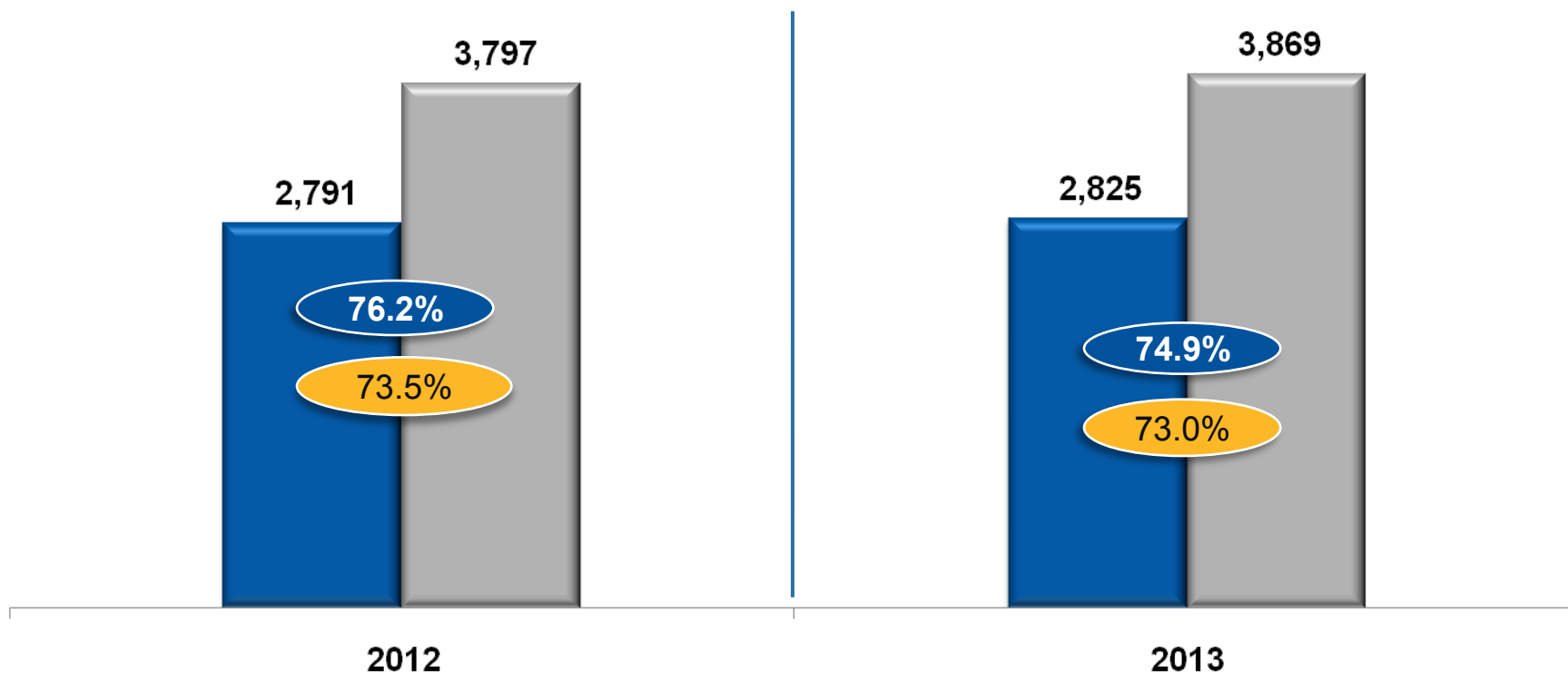


עליית המע"מ והשפעתה על הוצאות השכר והאחרות מסבירה את עיקר הגידול בהוצאות התפעוליות

יחס סך הוצאות להכנסות

יחס סך הוצאות להכנסות (לפני חומ"ס) %
יחס סך הוצאות להכנסות (אחרי חומ"ס) %

סה"כ הכנסות
סה"כ הוצאות



31.12.2013

ליום 31.12.2012

יחס הון לרכיבי
סיכון לפי באזל II

14.94%

יחס הון הליבה לפי
באזל II

9.65%

יחס פיקדונות
לאשראי

124.3%

נכסים נזילים
מפיקדונות הציבור

35.4%

ליום 31.12.2013

יחס הון לרכיבי
סיכון לפי באזל II

14.96%

יחס הון הליבה לפי
באזל II

10.04%

אומדן יחס הון
הליבה לפי באזל III

10.11%

יחס פיקדונות
לאשראי

129.7%

נכסים נזילים
מפיקדונות הציבור

38.4%

פיקדונות הציבור

89.1 מיליארד ש"ח

פיקדונות בנקים וממשלה 2.0 מיליארד ש"ח

שטרי הון 5.7 מיליארד ש"ח

הון לצורכי השקעה 5.0 מיליארד ש"ח

אשראי לציבור

68.7 מיליארד ש"ח

מזה: עסקי ומסחרי 34.9

צרכני 16.4

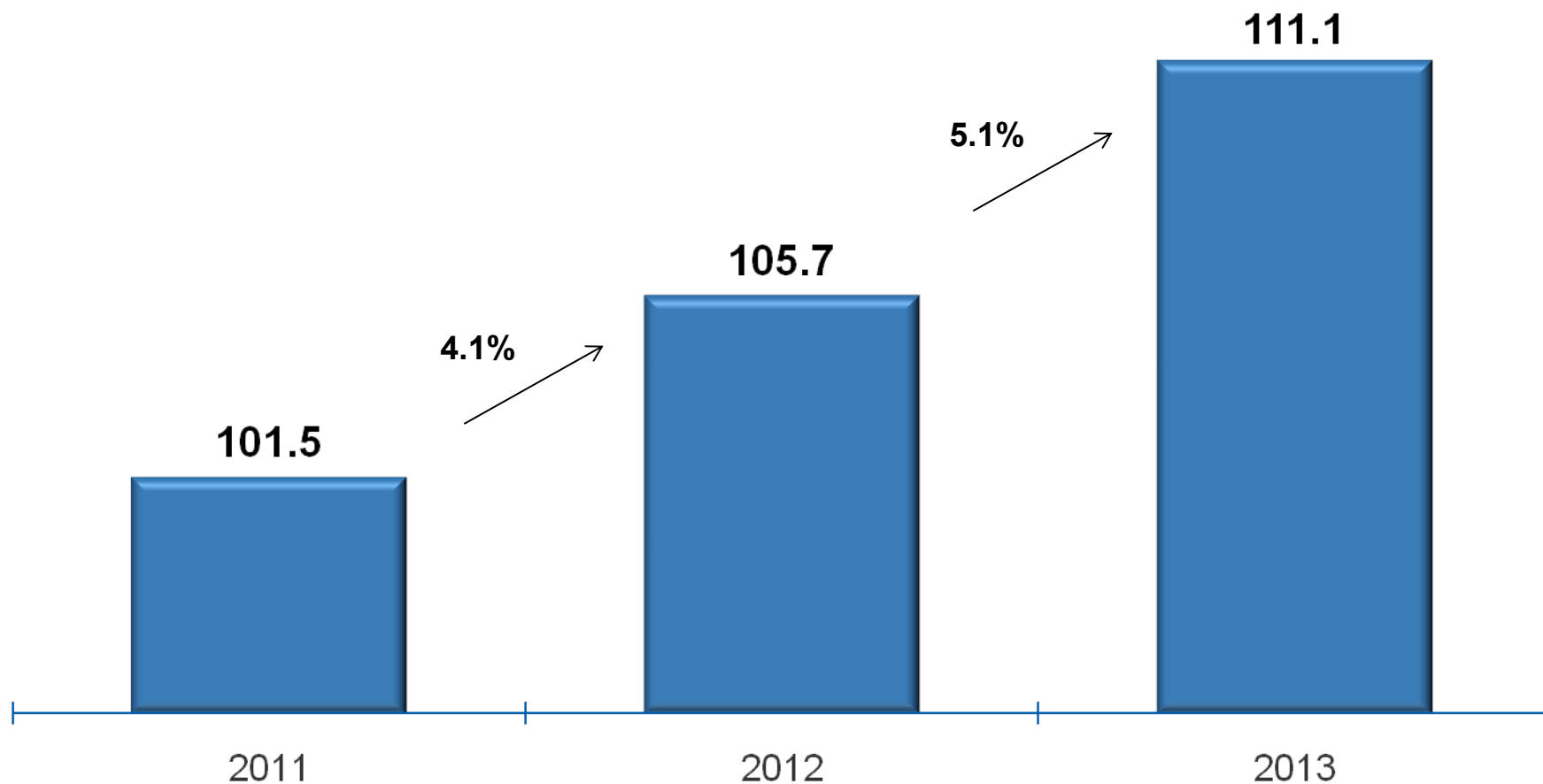
משכנתאות 17.4

12.01% מסך האשראי,
כנגד נכסים כשירים לצורכי
באזל
(ב- 31.12.12 12.38%)

אג"ח מדינת ישראל:
6.9 מיליארד ש"ח

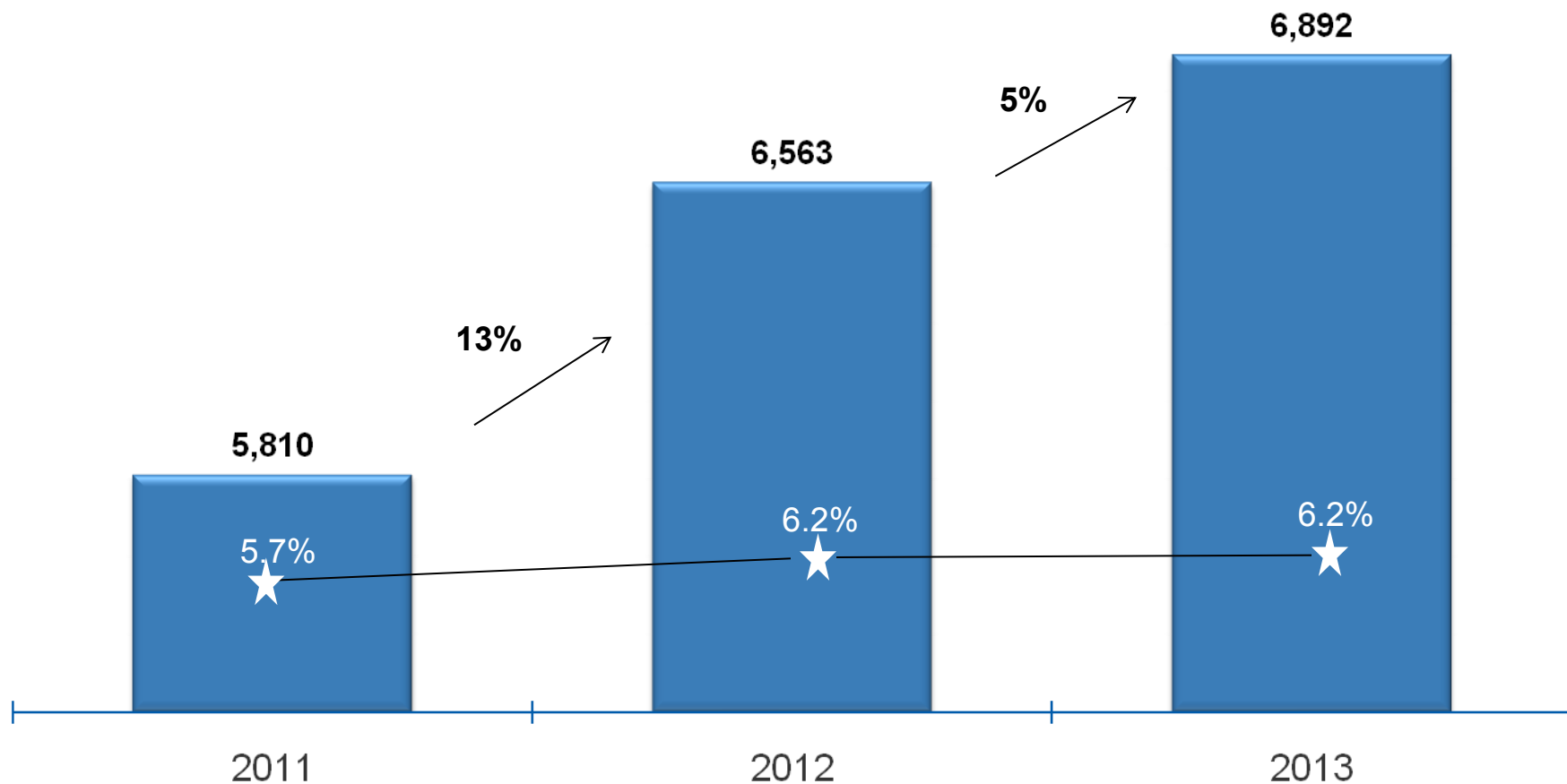
מזומן ופיקדונות בנק
ישראל: 23.1 מיליארד ש"ח
אג"ח מדינות זרות: 1.2 מיליארד ש"ח
פיקדונות בבנקים: 3.0 מיליארד ש"ח
אג"ח בנקים 1.5 מיליארד ש"ח

אג"ח קונצרני בשקלים ובמט"ח 0.8 מיליארד ש"ח
סיכונים שוק במונחי VAR (0.04) מיליארד ש"ח
מוצרים מובנים, קרנות גידור ומניות 0.6 מיליארד ש"ח



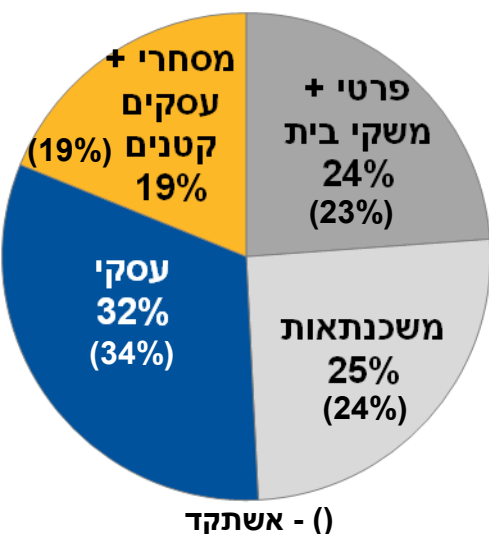
המשך צמיחה בהון העצמי . יחס הון למאזן יציב למרות הגידול בסך המאזן.

★ יחס הון למאזן



הגידול בהון הינו לאחר חלוקת דיבידנד בהיקף של 200 מיליון ₪ בשנת 2013 . 100 מיליון ₪ נוספים חולקו לאחר תאריך המאזן. תשואת הדיבידנד הגבוהה במערכת הבנקאית.

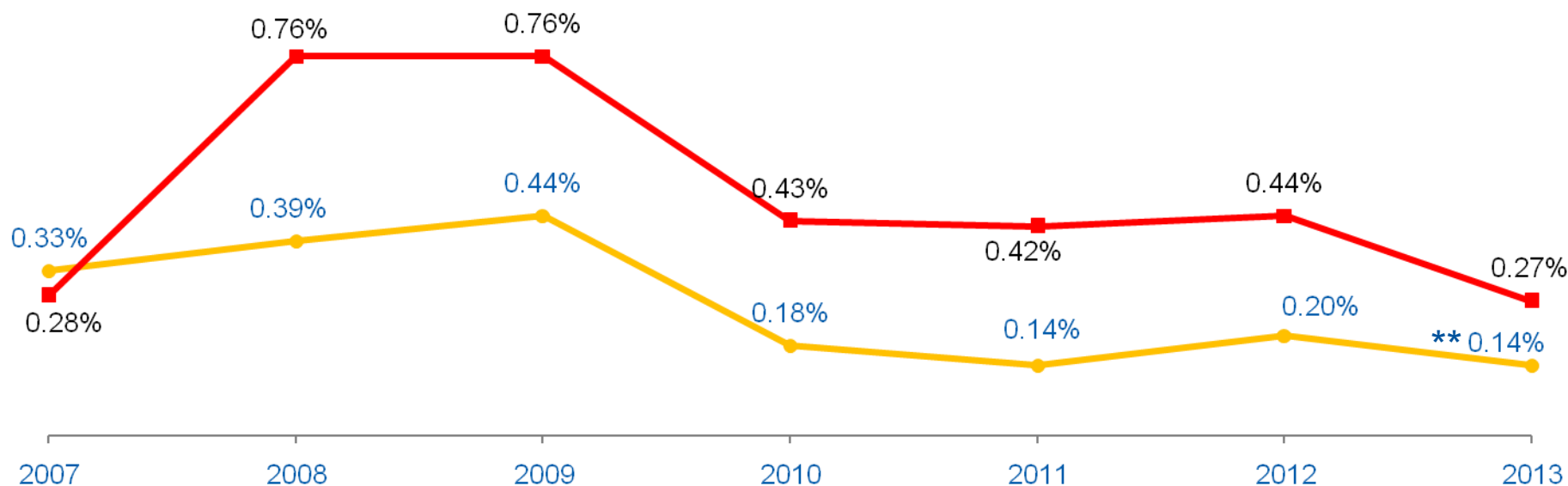
6,563	יתרת פתיחה: יתרת ההון (ללא זכויות שאינן מקנות שליטה) ב-31/12/12
570	רווח נקי בשנת 2013
(200)	דיבידנד ששולם
(41)	תנועה חיובית בקרן הון בשל התאמה לשווי הוגן והתאמות מתרגום ואחרים
6,892	יתרת סגירה: יתרת ההון העצמי (ללא זכויות שאינן מקנות שליטה) ב-31/12/2013
5%	שיעור גידול בהון העצמי-
8%	שיעור גידול בהון העצמי, ללא חלוקת דיבידנד-



שיעורי גידול <u>ביתרות</u> <u>ממוצעות</u> בהשוואה לממוצע שנת 2012	שינוי <u>ביתרות</u> <u>ממוצעות</u> בהשוואה לממוצע שנת 2012	שינוי ביתרות ליום בהשוואה ל 31.12.2012	31.12.12	31.12.13	
6.1%	912	1,055	15,335	16,390	בנקאות פרטית+ משקי בית
13.4%	2,061	1,167	16,260	17,427	משכנתאות
9.8%	2,973	2,222	31,595	33,817	סה"כ לקוחות פרטיים
(2.2%)	(290)	(331)	13,274	12,943	מסחרי* ועסקים קטנים
(5.9%)	(1,344)	(1,064)	23,010	21,946	עסקי
2.0%	1,339	827	67,879	68,706	סה"כ לקוחות

*הקיטון נובע מסגירת פעילות בפיבי לונדון.

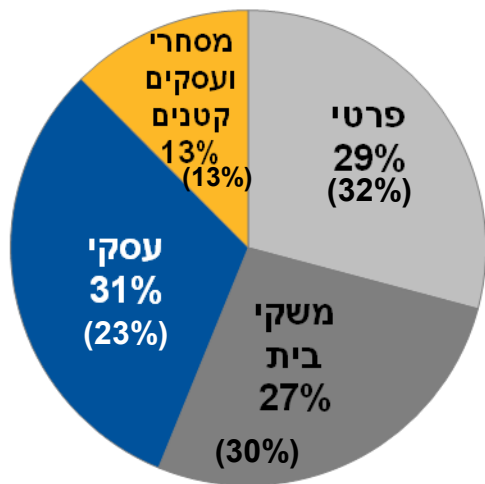
הבינלאומי —●—
ארבעת הבנקים הגדולים —■—



* ברבעון הראשון יישם הבנק את הוראת בנק ישראל וביצע הפרשה קבוצתית חד-פעמית להפסדי אשראי בגין תיק המשכנתאות על מנת להעמיד את שיעור ההפרשה על 0.35% מיתרת האשראי (כ- 24 מיליון ש"ח), ללא עדכון זה שיעור ההפרשה הכולל בשנת 2013 בבנק סולו היה 0.08% ובקבוצה - 0.11%.

** ברבעון הרביעי של 2013 יחס ההפרשה להפסדי אשראי לאשראי לציבור עמד על 0.19%.

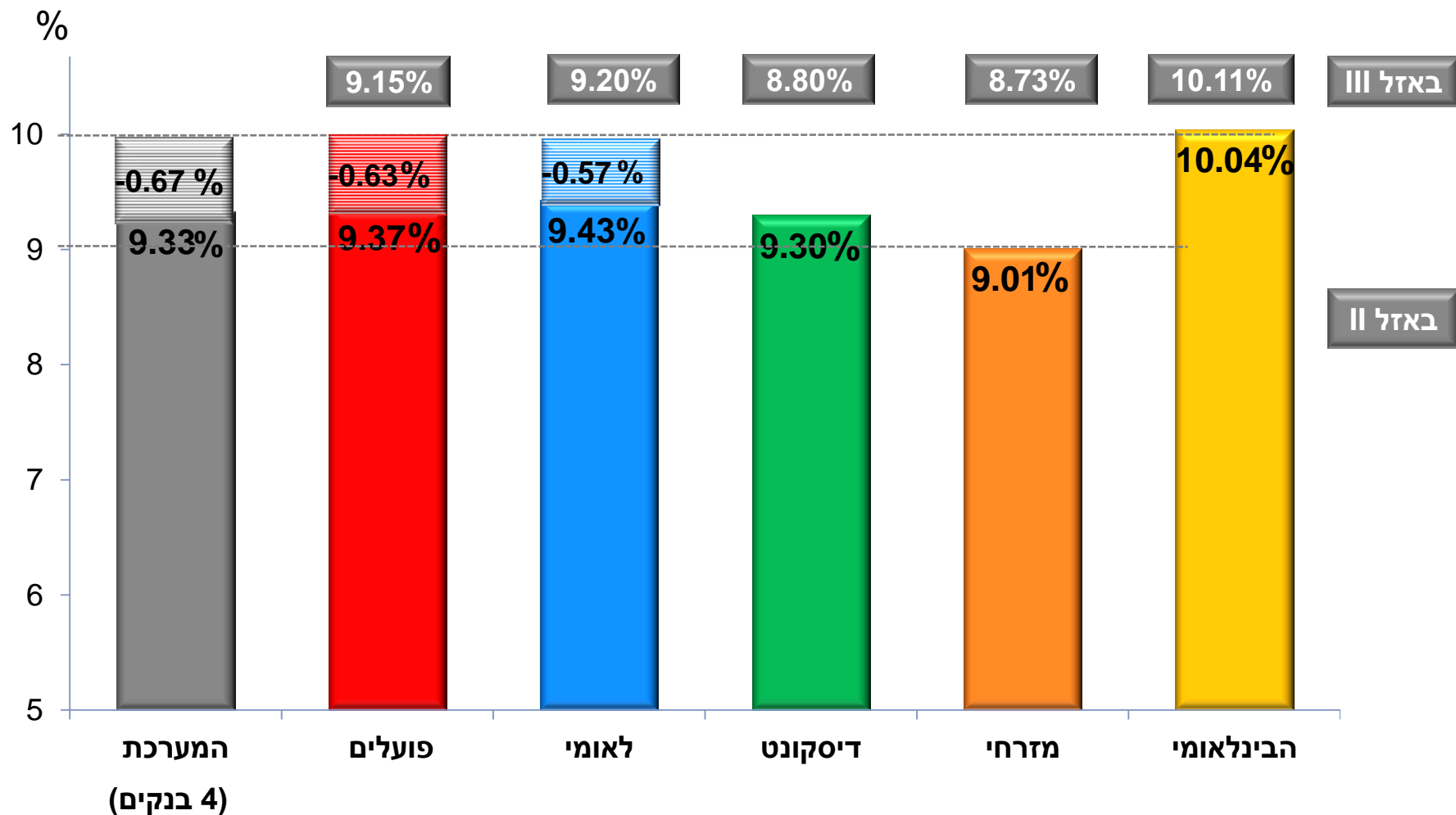
פילוח תיק הפקדונות



() - אשתקד

שינוי ביתרות ליום בהשוואה ל 31.12.2012 (%)	שינוי ביתרות ליום בהשוואה ל 31.12.2012	31.12.12	31.12.13	סה"כ פיקדונות
5.6%	4,757	84,365	89,122	
16.8%	32,420	192,678	225,098	תיק ני"ע של הלקוחות





13.4%	37,177	277,043	314,220	סה"כ תיק נכסי לקוחות
-------	--------	---------	---------	-------------------------



תשואת דיבידנד 2013	ההפרשה להפסדי אשראי, לאשראי הפגום (ללא משכנתאות)	הוצאות בגין הפסדי אשראי לאשראי לציבור נטו*	יחס פקדונות לאשראי	יחס הון ליבה	יחס הון למאזן	
3.53%**	73.9%	0.14%	129.7%	10.04%	6.20%	הבינלאומי
1.17%	48.7%	0.34%	109.9%	9.37%	7.64%	בנק הפועלים
-	65.0%	0.11%	118.7%	9.43%	7.06%	לאומי leumi
-	56.9%	0.50%	128.5%	9.30%	6.10%	דיסקונט
0.87%	59.7%	0.21%	101.9%	9.01%	5.49%	מזרחי טפחות
	57.0%	0.27%	114.2%	9.33%	6.84%	ממוצע 4 הבנקים

* במונחים שנתיים.

** בינואר 2014 חולק דיבידנד נוסף של 100 מיליון ₪ כך שהתשואה עד לתאריך פרסום הדו"חות הכספיים הינה 5.3%.

תחום פעילות	רווח נקי 2013 במיליוני ₪	תשואה להון	יחס הון ליבה
 אזור החייל מקבוצת הבינלאומי	103.1	9.65%	9.6%
 U BANK בנק מקבוצת הבינלאומי	42.0	9.5%	15.5%
 מסד מקבוצת הבינלאומי	42.1	9.6%	15.1%
 בנק לעלי אגודת ישראל מקבוצת הבינלאומי	38.5	11.1%	12.4%

- קמעונאות
- עסקים קטנים ובינוניים
- חיילי צה"ל ועובדי משרד
הבטחון
- פעילות פקטורינג

- בנקאות לאמידים
- התמחות בשירותים
למוסדיים ושוק ההון

- קמעונאות
- מורים
- מגזר ערבי

- מגזר חרדי

יציבות ברווח הנקי

- הרווח בשנת 2013 יציב והסתכם בכ- 570 מיליון ₪ למרות ירידת הריבית במשק בשיעור של כ- 1% והשפעות רגולציה על קיטון בהכנסות מעמלות
- הרווח לפני מס גדל ב- 8.6%

הלימות הון גבוהה

- יחס הלימות ההון של הקבוצה הינו הגבוה במערכת הבנקאית (גם לפי באזל III) - 10.04%

תשואת הדיבידנד הגבוהה במערכת

- ב-2013 חילק הבנק דיבידנדים בהיקף של כ- 200 מיליון ₪, לאחר תאריך המאזן חולק סכום נוסף של 100 מיליון ₪

**שיפור ביחס
היעילות
התפעולית**

- סך ההכנסות גדל בכ-3% בעוד סך ההוצאות התפעוליות גדלו בשיעור של 1.2% בלבד (למרות גידול בהוצאות השכר). עליית שיעור המע"מ מסבירה את עיקר הגידול בהוצאות

**המשך צמיחה
בפעילות**

- גידול של כ-5% לשנה בהיקף המאזן בשנתיים האחרונות
- גידול של 2.0% ביתרות האשראי הממוצעות. 9.8% במגזרי הלקוחות הפרטיים.
- תיק נכסי הלקוחות (פקדונות וני"ע) גדל ב-37 מיליארד ₪, כ-13.4%, תוך גידול של 8.6% בהכנסות מפעילות לקוחות בתחום שוק ההון
- גידול של 4.1% בהכנסות מעמלות עקב צמיחה בפעילות לקוחות בקבוצה בדגש על תחום שוק ההון והשקעות

**שמירה על איכות
תיק האשראי
ופיזורו**

- ירידה בהוצאה בגין הפסדי אשראי - 0.14% לעומת 0.20% ב-2012

שיפור יעילות תפעולית

- מהלכים לשיפור ההכנסה לעובד וההכנסה מחשבון
- מיצוי סינרגיות ותהליכי התייעלות קבוצתיים
- המשך יישום מהלך רב שנתי של ניהול שטחי נדל"ן באופן יעיל כולל צמצום שטחים במטה ותכנון יעיל של סניפים

בנקאות עסקית ומסחרית

- המשך שמירה על תיק אשראי איכותי ומפוזר
- הגדלת חלקו של הבנק במגזר המסחרי

שוק ההון

- פיתוח ושימור המעמד והמוניטין של הבנק כבנק מוביל בתחום השירותים לשוק ההון והחיסכון

אסטרטגיה
עסקית
2014-
2016

בנקאות קמעונאית

- המשך פיתוח בנקאות ישירה באינטרנט וסלולר
- שימור המובילות בייעוץ השקעות לבנקאות הפרטית
- הגברת הצמיחה בבסיס הלקוחות בבינלאומי ובחברות הבנות תוך התמקדות במגזרי צמיחה ובנישות בהן מתמחה הבנק