

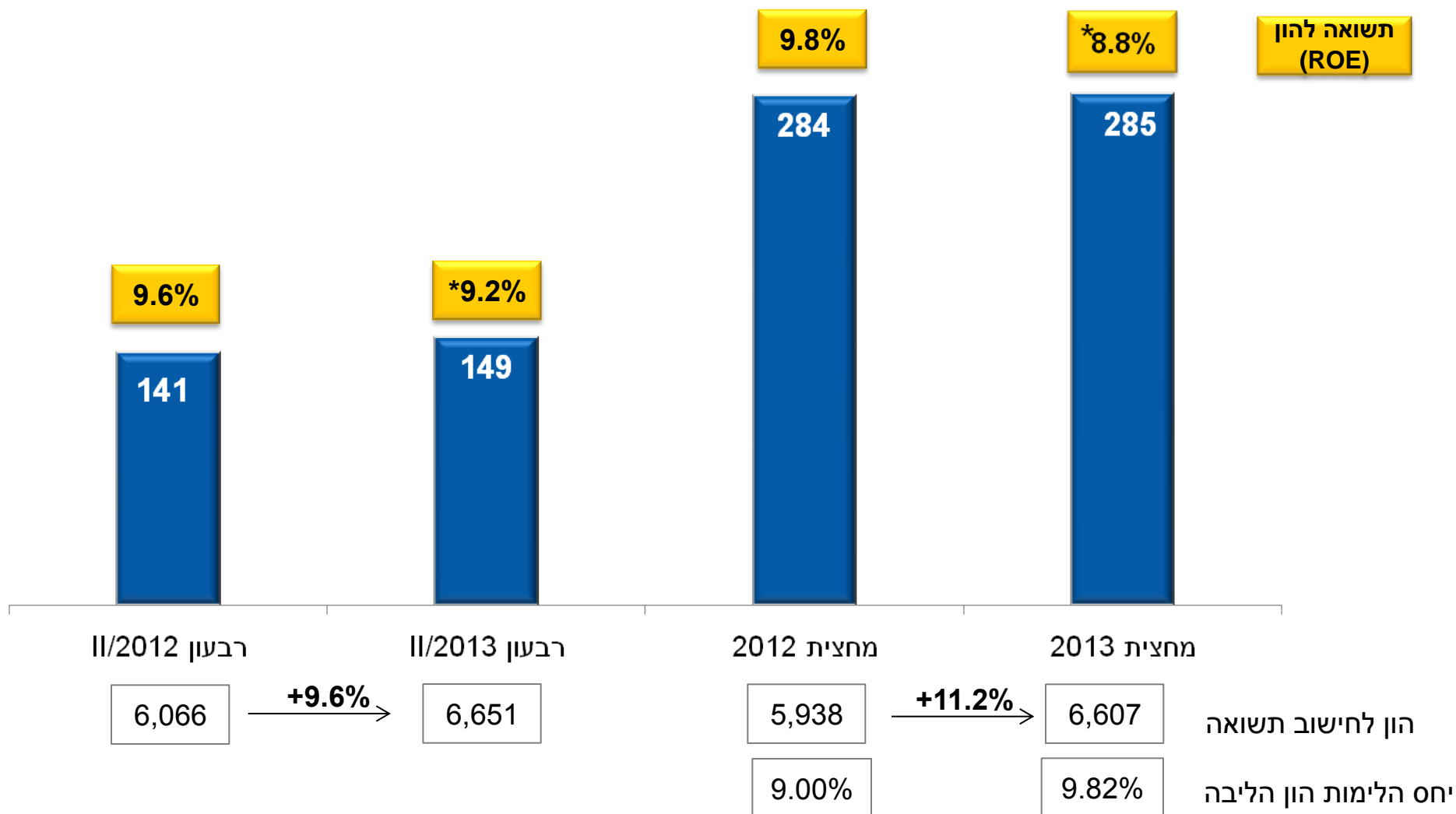


קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

יוני 2013





* התשואה נטו על ההון בהנחת יחס הון ליבה לפי ממוצע מערכת (9.13%), עומדת במחצית 2013 על 9.4%, וברבעון השני 10.1%.

השינוי ב %	השינוי (ברוטו)	1-6/2012	1-6/2013	
(1.6%)	(18)	1,113	1,095	הכנסות ריבית נטו
(15.4%)	(8)	52	44	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה 0.13% *)
(0.9%)	(10)	1,061	1,051	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
12.7%	95	749	844	סך הכנסות שאינן מריבית
115.6%	74	64	138	מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית
1.5%	10	680	690	הכנסות מעמלות
220.0%	11	5	16	הכנסות אחרות (מימוש בניינים + החזר ביטוחי השנה)
1.7%	24	1,396	1,420	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
4.4%	36	826	862	מזה: משכורות והוצאות נלוות (כולל רווחי/הפסדי היעודה לפיצויים)
(0.9%)	(2)	220	218	אחזקה ופחת בניינים וציוד
3.6%	3	84	87	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(4.9%)	(13)	266	253	הוצאות אחרות
14.7%	61	414	475	רווח לפני מסים
39.3%	57	145	202	הפרשה למסים על הרווח
(12.0%)	(3)	25	22	חלק הבנק ברווחי ויזה כאל
0.4%	1	284	285	רווח נקי
		9.79%	8.81%	תשואה על הון
		9.00%	9.82%	יחס הון ליבה (סוף תקופה)
		2.54%	1.65%	ריבית בנק ישראל ממוצעת

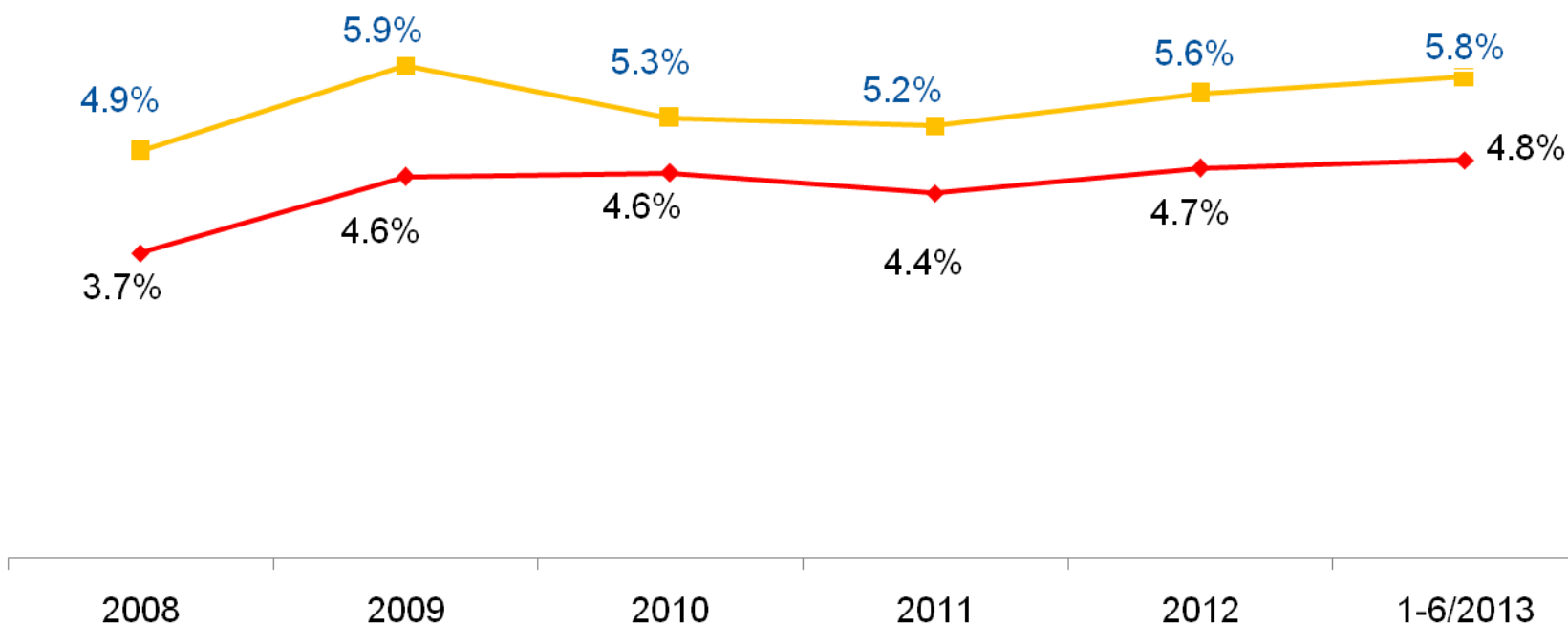
(*) בנטרול ההפרשה למשכנתאות- שיעור ההפרשה 0.06%

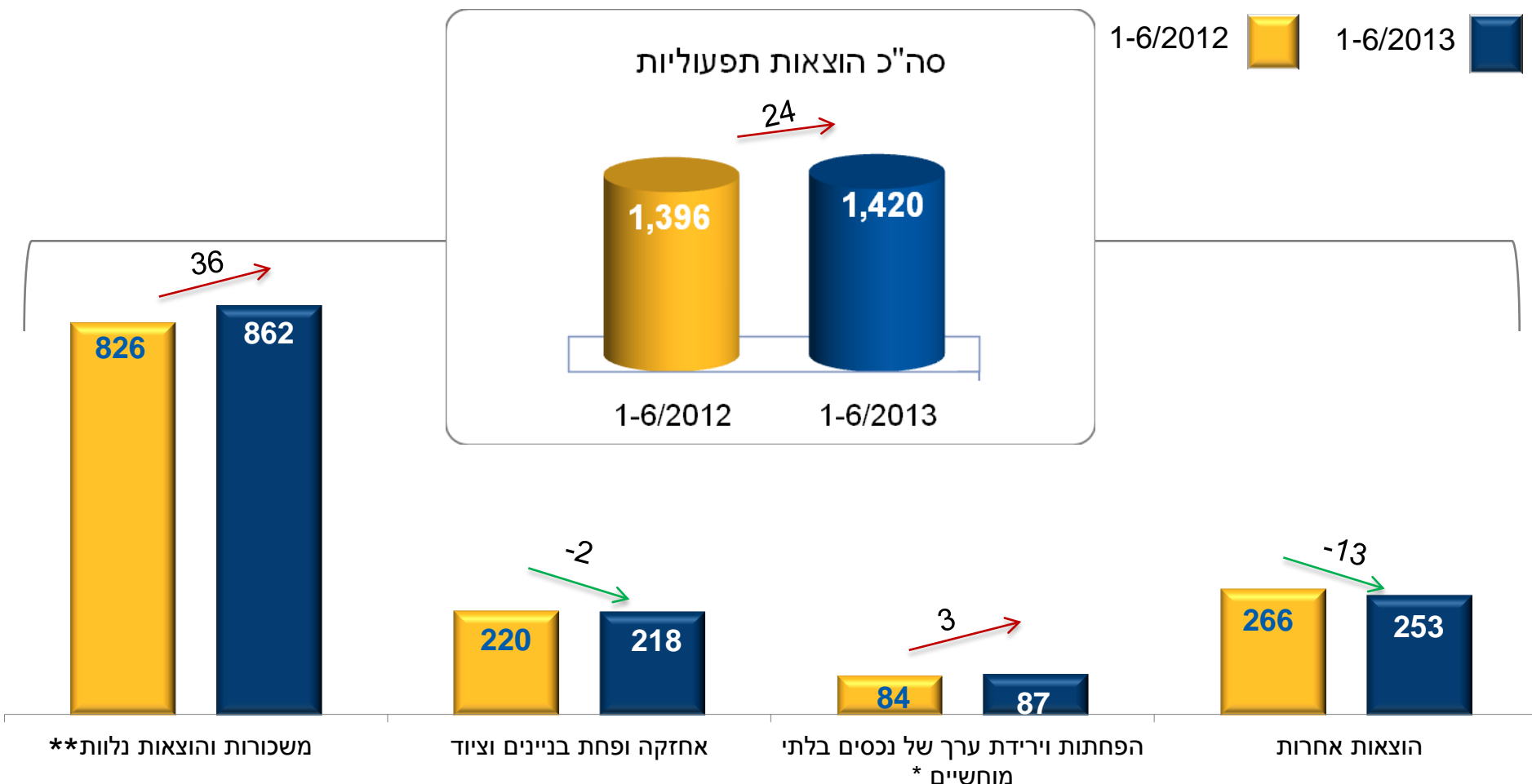
1-6/2013	1-6/2012	השינוי ברוטו	% השינוי	
1,672	1,986	(314)		הכנסות ריבית
(577)	(873)	296		הוצאות ריבית
1,095	1,113	(18)	(1.6%)	סה"כ הכנסות מריבית נטו
138	64	74	115.6%	סה"כ הכנסות מימון לא מריבית
1,233	1,177	56	4.8%	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושלא מריבית
10	(7)	17		מזה: חיסוי התנודתיות בהפרשה למס
28	20	8		שווי הוגן נגזרים
1,195	1,164	31	2.7%	סך הרווח השוטף מפעולות מימון (מריבית ושלא מריבית)
147	108	39		מימושים בתיק אג"ח ומניות
112	84	28		מימוש אג"ח ורווחים מהתיק למסחר
38	52	(14)		מימוש מניות
(3)	(28)	25		הפרשות לירידת ערך- אג"ח ומניות
1,048	1,056	(8)	(0.5%)	יתר הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי
1.65%	2.54%		(0.89%)	ריבית בנק ישראל ממוצעת

ממוצע ארבעת הבנקים הגדולים

הבינלאומי


הבינלאומי מציג תשואה לנכסי סיכון גבוהה מממוצע המערכת ולאורך זמן

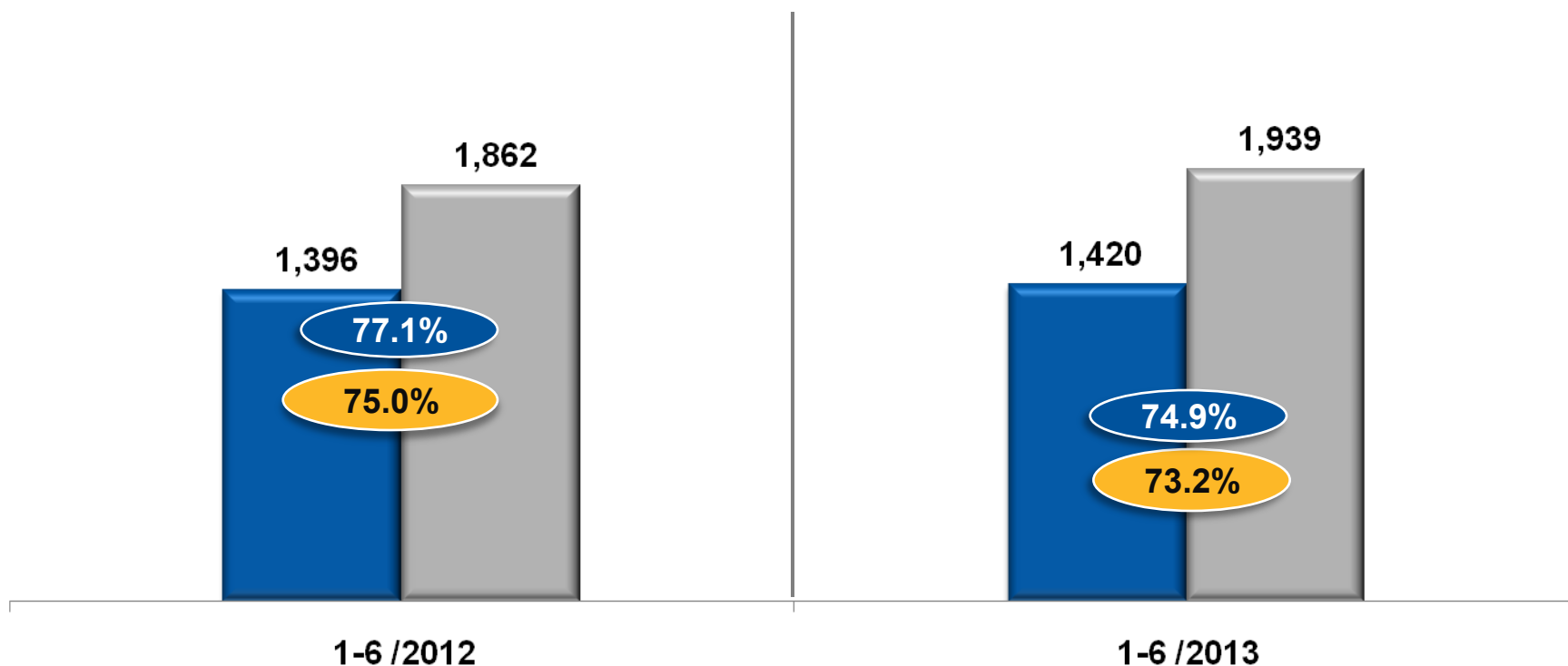




* כולל הפחתת הפרש מקורי בסך 26 מ"ח.

** עיקר הגידול נובע מעליית השכר השוטפת בהתאם להסכמי השכר ולעדכון במס השכר.

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



30.06.2013

ליום 30.06.2013

יחס הון לרכיבי

סיכון לפי באזל II

15.03%

יחס הון הליבה לפי

באזל II **9.82%**

אומדן יחס הון

הליבה לפי באזל III

9.63%

יחס פיקדונות

לאשראי

122.3%

נכסים נזילים

מפיקדונות הציבור

35.1%

סה"כ שימושי ההון

לצורך השקעה

31.6%

מההון לצורך השקעה

פיקדונות

הציבור

82.5 מיליארד ש"ח

פיקדונות בנקים וממשלה 2.0 מיליארד ש"ח

שטרי הון 5.9 מיליארד ש"ח

הון לצורכי השקעה 4.7 מיליארד ש"ח

אשראי

לציבור

67.5 מיליארד ש"ח

מזה: עסקי ומסחרי 35.1

צרכני 15.6

משכנתאות 16.8

11.36% מסך האשראי,

כנגד נכסים נזילים

אג"ח מדינת ישראל:

8.9 מיליארד ש"ח

מזומן ופיקדונות בנק

ישראל: 15.8 מיליארד ש"ח

אג"ח מדינות זרות: 1.2 מיליארד ש"ח

פיקדונות בבנקים: 3.1 מיליארד ש"ח

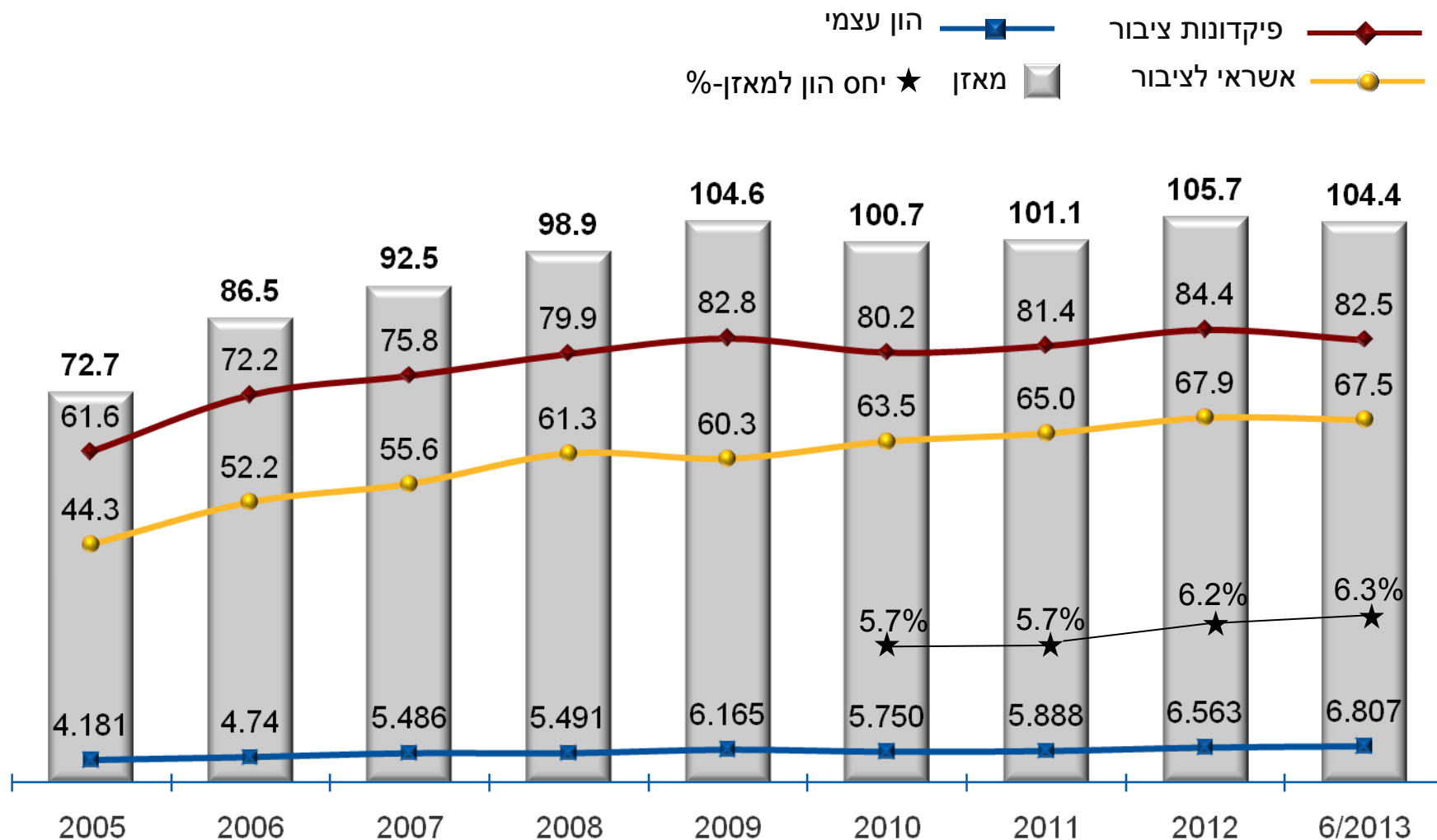
אג"ח בנקים 1.7 מיליארד ש"ח

אג"ח קונצרני בשקלים ובמט"ח 0.8 מיליארד ש"ח

סיכויי שוק במונחי VAR (0.07) מיליארד ש"ח

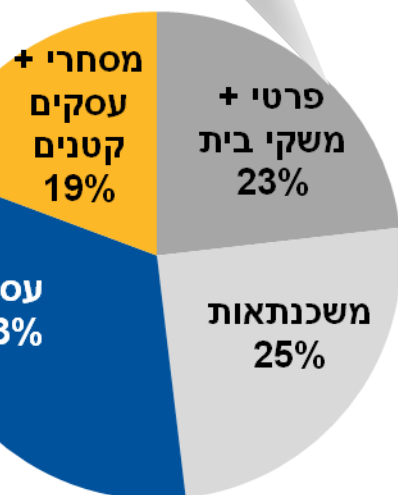
מוצרים מובנים, קרנות גידור ומניות 0.6 מיליארד ש"ח

התפתחות המאזן, ההון העצמי, האשראי והפיקדונות (מאוחד, סוף תקופה) במיליארדי ש"ח



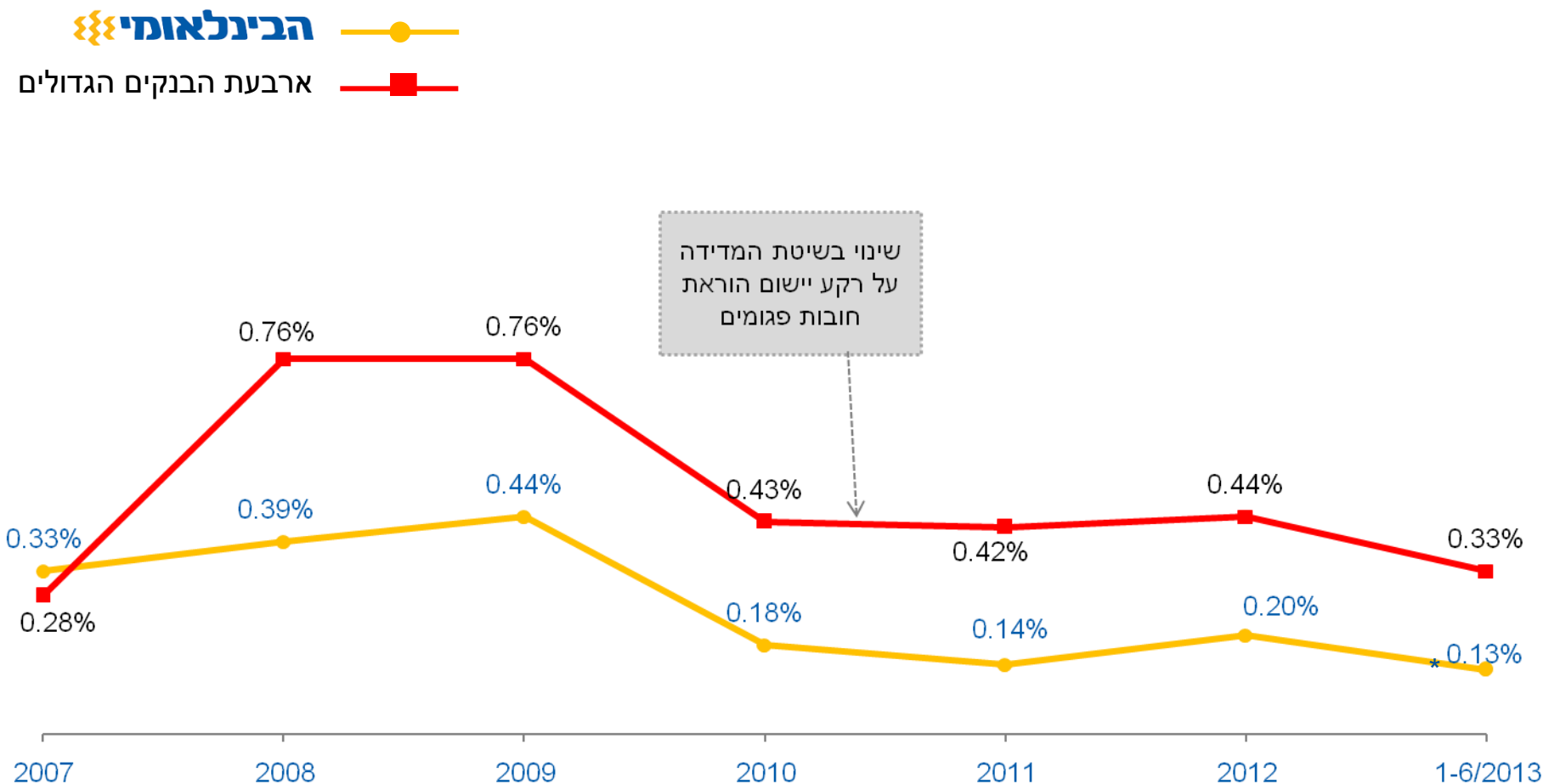
אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

סה"כ מגזר פרטי
וקמעונאי 48%



שיעורי גידול יתרות ממוצעות בהשוואה למחצית 1 2012	שיעורי גידול יתרות ליום בהשוואה ל				
	30.06.12				
7.46%	5.25%	14,852	15,335	15,632	בנקאות פרטית+ משקי בית
12.89%	9.65%	15,345	16,259	16,826	משכנתאות
10.19%	7.49%	30,197	31,595	32,458	סה"כ לקוחות פרטיים
(2.21%)	(2.85%)	13,412	13,274	13,030	מסחרי* ועסקים קטנים
(2.50%)	(5.34%)	23,212	23,010	21,973	עסקי
3.28%	0.96%	66,821	67,879	67,461	סה"כ לקוחות
		9.2%	9.2%		חלקנו בפעילות מקומית

*מזה ירידה של כ- 209 מיליון ש"ח בגין פיבי לונדון מול 30.06.12.

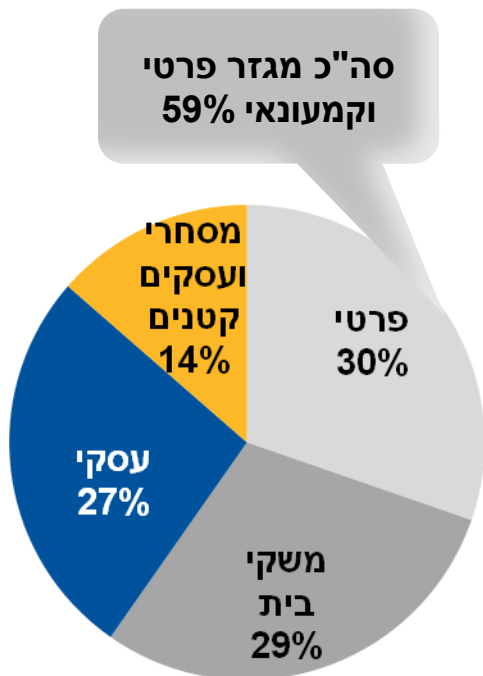


* ברבעון הראשון יישם הבנק את הוראת בנק ישראל וביצע הפרשה קבוצתית חד-פעמית לחומ"ס בגין תיק המשכנתאות על מנת להעמיד את שיעור ההפרשה על 0.35% מיתרת האשראי (כ- 24 מיליון ש"ח), ללא עדכון זה שיעור ההפרשה ברבעון הראשון 0.04% ובמחצית השנה היה 0.06%.

השינוי בסה"כ	31 בדצמבר 2012			30 ביוני 2013			
	סה"כ	חוץ מאזני	מאזני	סה"כ	חוץ מאזני	מאזני	
(93)	1,308	161	1,147	1,215	157	1,058	סיכון אשראי פגום
(2)	429	26	403	427	50	377	סיכון אשראי נחות
(16)	995	73	922	979	109	870	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
(111)	2,732	260	2,472	2,621	316	2,305	סך סיכון אשראי בעייתי
82.4%				85.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, לאשראי לציבור פגום שאינו צובר הכנסות ריבית		

* מוצג לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות ולפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

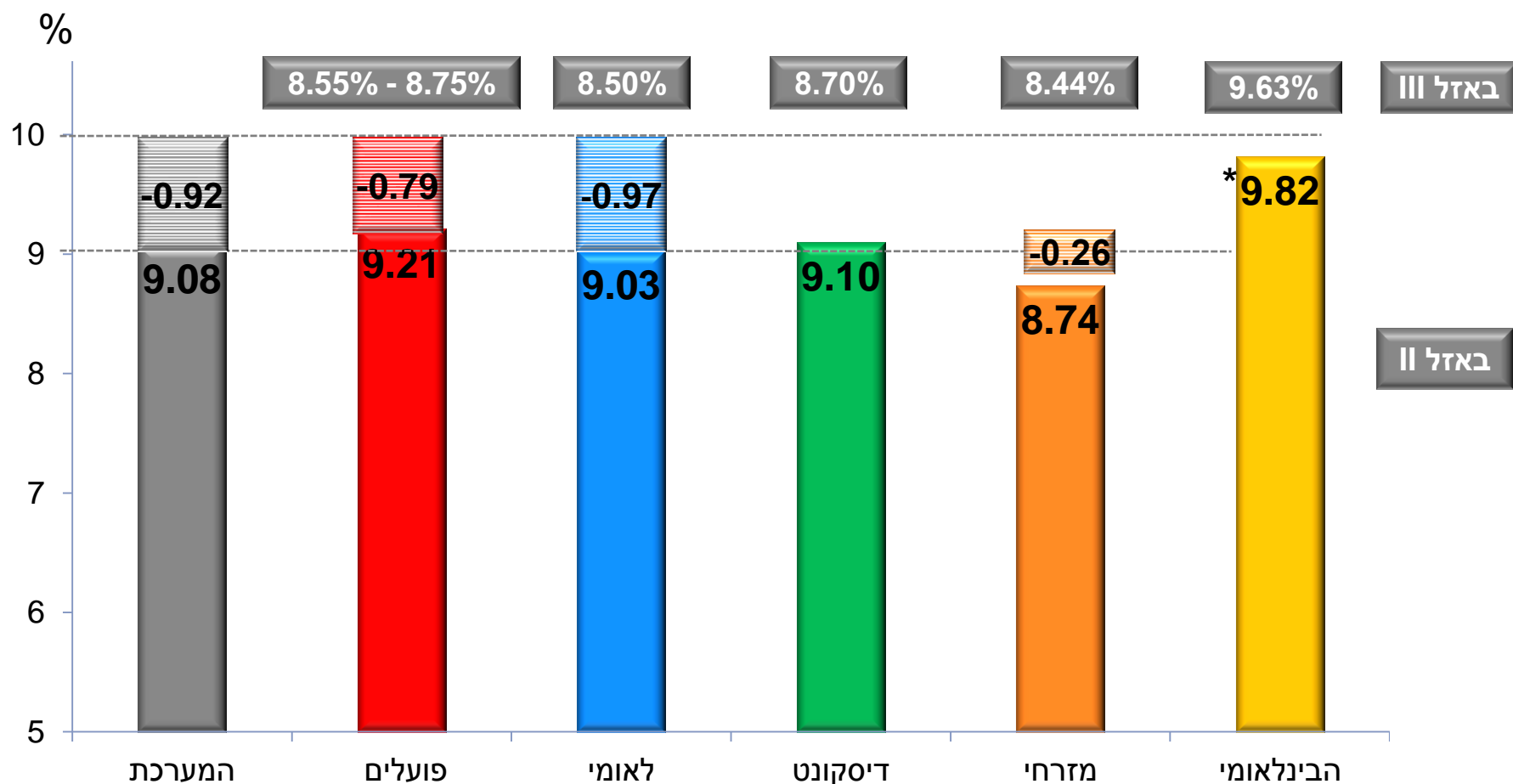
פיקדונות לפי מגזרי פעילות








שיעורי גידול יתרות ממוצעות בהשוואה למחצית 1 2012	שיעורי גידול יתרות ליום בהשוואה ל				
	30.06.12	30.06.12	31.12.12	30.06.13	
	8.9%	5.3%	23,742	24,473	25,011
	(5.9%)	(10.5%)	27,137	27,615	24,280
	0.9%	(3.1%)	50,879	52,088	49,291
	(2.5%)	5.3%	10,637	10,730	11,205
	2.3%	2.4%	21,512	21,547	22,037
	0.8%	(0.6%)	83,028	84,365	82,533

תיק ניירות הערך (ע"ב יתרות ממוצעות במחצית השנה) של הלקוחות גדל מול יוני 2012 בכ- 17 מיליארד ש"ח (כ- 9%).

הבינלאומי הינו היחיד שהגיע ליעד הון הליבה שנקבע ע"י המפקח (ל 31/12/14), במונחי באזל II.



* הון הליבה בבינלאומי עומד ב- 30.06.13 על 6.6 מיליארד ש"ח, גידול של כ-8.2% לעומת- 30.06.12. (4 בנקים)

תשואת דיבידנד (נכון ל- 21.8.13)	יתרת ההפרשה ביחס לאשראי הפגום (ללא משכנתאות)	הוצאות בגין הפסדי אשראי לאשראי לציבור נטו*	הוצאות תפעוליות לסך הכנסות לפני חומ"ס (מימון ותפעול)	יחס פקדונות לאשראי	יחס הון ליבה	
3.52%	70.6%	0.13%	73.2%	122.3%	9.82%	
0.40%	55.9%	0.45%	62.8%	111.1%	9.21%	
-	63.0%	0.13%	67.1%	115.5%	9.03%	
-	39.2%	0.50%	76.2%	129.9%	9.10%	
0.82%	50.0%	0.32%	57.0%	102.2%	8.74%	
	53.8%	0.33%	67.0%	113.9%	9.08%	ממוצע 4 הבנקים

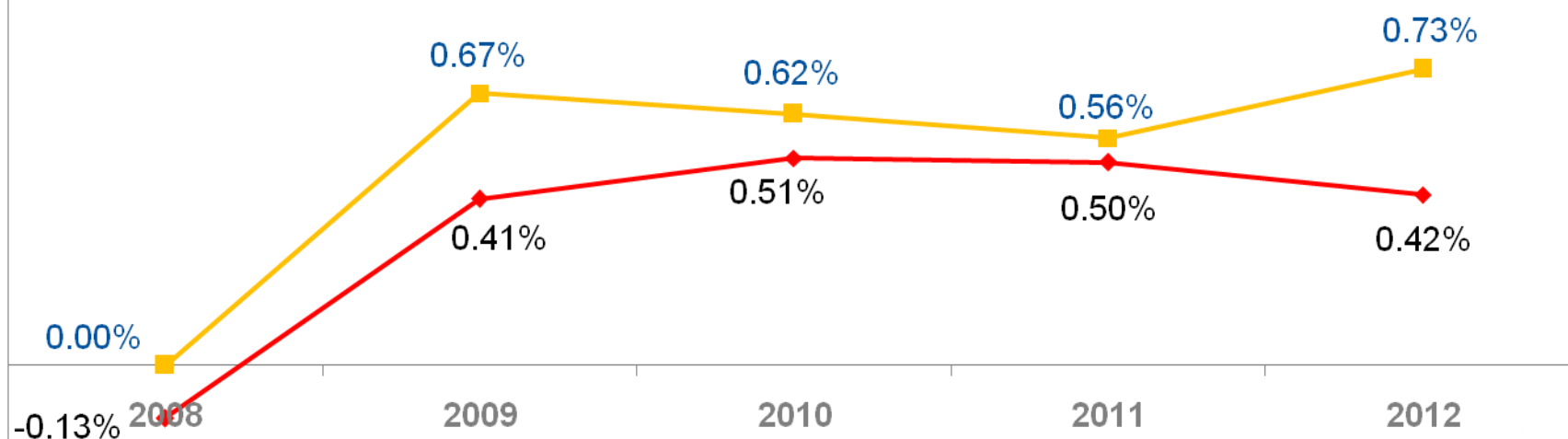
* במונחים שנתיים.

ממוצע חמשת הבנקים הגדולים

הבינלאומי

הבינלאומי מציג תשואה עודפת על נכס חסר סיכון גבוהה מממוצע המערכת לאורך זמן

(%)
RAROC



* המדד משקף תשואה עודפת מעל אג"ח ממשלתי צמוד למדד ("גליל") ל-5 שנים מול סטיית התקן המתבססת על התשואה להון ב-7 השנים האחרונות

** (בהתאם לפרסום בבנק ישראל מחדש יולי 2013)

	רווח נקי - 1 6.2013	רווח נקי - 1 6.2012	שינוי	תשואה להון	יחס הון ליבה
אוצר החייל מקבוצת הבינלאומי	61.6	48.9	12.7	12.1%	9.3%
U BANK בנק מקבוצת הבינלאומי	20.4	25.0	(4.6)	9.3%	17.5%
מסד מקבוצת הבינלאומי	21.0	20.1	(0.9)	10.0%	14.6%
בנק פועלי אגודת ישראל מקבוצת הבינלאומי	14.8	22.4	(7.6)	9.0%	12.6%

✓ הרווח הנקי במחצית הסתכם בכ- 285 מיליון ש"ח, דומה לזה של אשתקד. התשואה להון במחצית עומדת על 8.8%. הרווח לפני מס בתקופה גדל ב- 14.7% (אשתקד נרשם החזר מס בסך של כ-25 מיליון ש"ח).

✓ התשואה להון בהנחת יחס הון ליבה לפי ממוצע מערכת, עומדת במחצית 2013 על 9.4%.

✓ ברבעון השני הסתכם הרווח הנקי בכ- 149 מיליון ש"ח (גידול של כ-6% לעומת התקופה המקבילה) והתשואה להון הגיעה ל- 9.2%. בהנחת יחס הון ליבה לפי ממוצע המערכת - 10.1%.

✓ יחס הון ליבה של 9.82%, הגבוה ביותר במערכת הבנקאית, יחס הלימות ההון עלה ב- 0.82% לעומת תקופה מקבילה אשתקד, למרות חלוקת דיבידנד בסוף יוני השנה. אומדן להלימות ההון לפי באזל III - 9.63%.

✓ גידול ברווח מימוני בשיעור 4.8%, למרות ירידת ריבית בנק ישראל בשיעור של 0.9% בתקופה.

- ✓ שיעור ההוצאה להפסדי אשראי נמוך ובמגמת ירידה, שיעור ההפרשה במחצית 0.13%, רובו כתוצאה מיישום הוראת בנק ישראל בנושא המשכנתאות (0.06% ללא ההפרשה זו). המשך מגמת ירידה ביתרת החובות הבעייתיים.
- ✓ גידול בהיקפי הפעילות, תרם לעלייה בהכנסות מעמלות התפעוליות, בעיקר בתחום שוק ההון. עלייה זו קוזזה חלקית על ידי השפעות רגולטוריות.
- ✓ גידול מתון של 1.7% בלבד בהוצאות התפעוליות, הנובע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר. השפעת עליית המע"מ (מס שכר) על הוצאות הקבוצה מסבירה את עיקר הגידול בהוצאות.
- ✓ לאחרונה חזרה מניית הבנק להיסחר במדד ת"א 25.
- ✓ ביוני האחרון חילק הבנק דיבידנד למשקיעים בהיקף של 200 מיליון ש"ח, המשקף תשואת דיבידנד של כ-3.5% על מחיר המניה.