

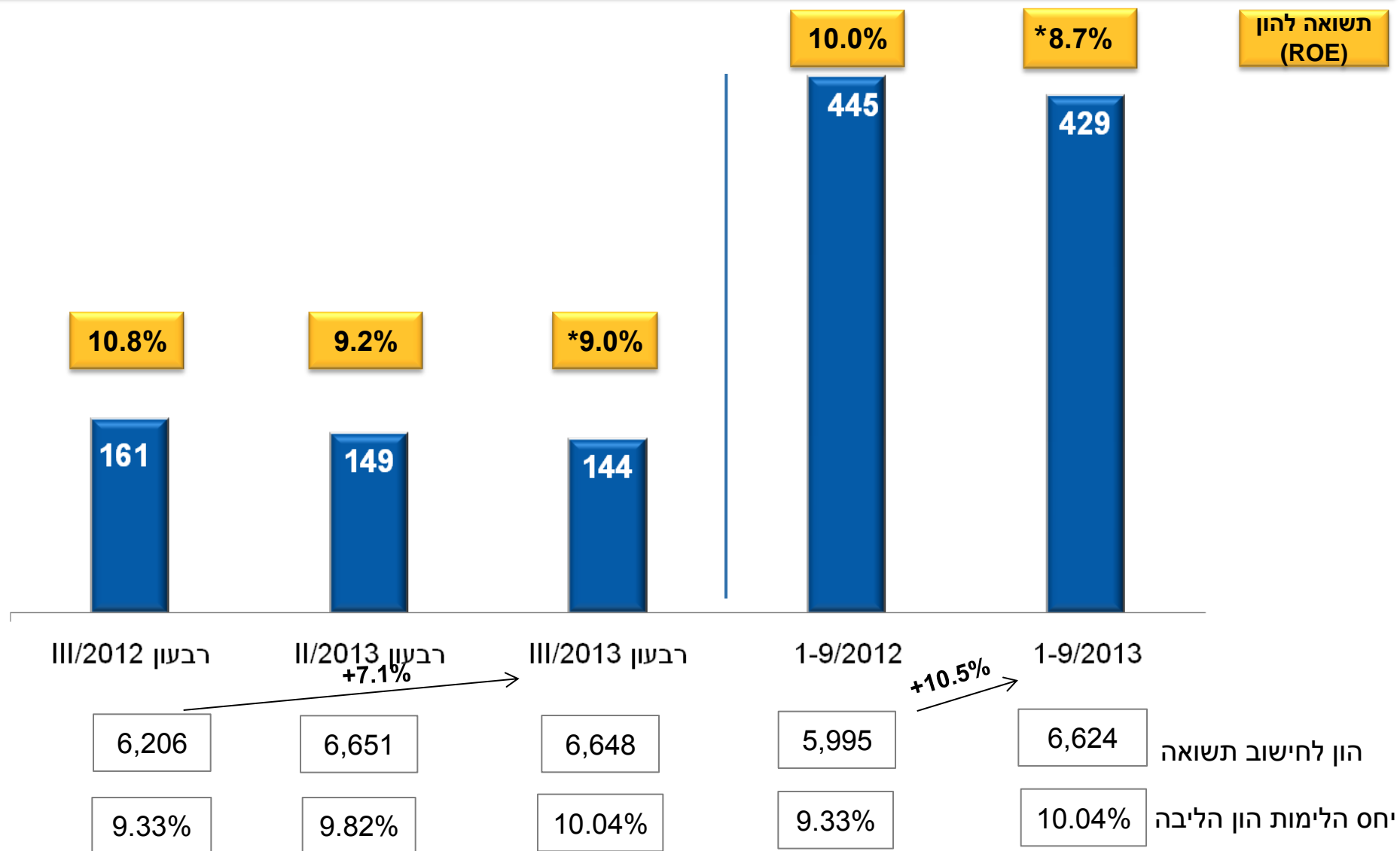


קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

דוחות כספיים ליום 30.09.13





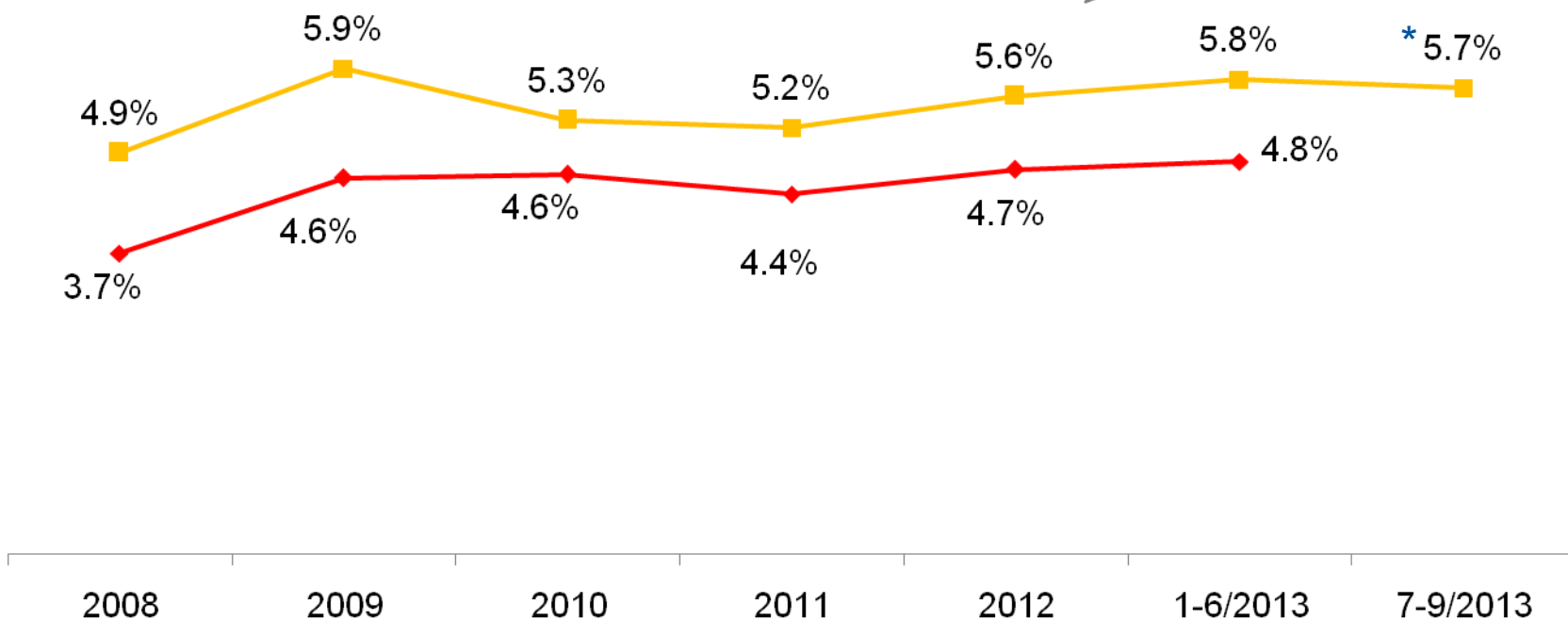
השינוי ב %	השינוי (ברוטו)	1-9/2012	1-9/2013	
(2.4%)	(40)	1,693	1,653	הכנסות ריבית נטו
(23.5%)	(20)	85	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה 0.13% *)
(1.2%)	(20)	1,608	1,588	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
7.2%	83	1,151	1,234	סך הכנסות שאינן מריבית
22.8%	26	114	140	<u>מזה:</u> הכנסות מימון שאינן מריבית
3.4%	35	1,015	1,050	הכנסות מעמלות
100.0%	22	22	44	הכנסות אחרות (מימוש בניינים + החזר ביטוחי השנה)
1.3%	28	2,078	2,106	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
5.1%	35	681	716	רווח לפני מסים
18.0%	45	250	295	הפרשה למסים על הרווח
(23.3%)	(7)	30	23	חלק הבנק ברווחי ויזה כאל
(3.6%)	(16)	445	429	רווח נקי
		10.0%	8.7%	תשואה על הון
		9.33%	10.04%	יחס הון ליבה (סוף תקופה)
(0.92%)		2.44%	1.52%	ריבית בנק ישראל ממוצעת

1-9/2013	1-9/2012	השינוי ברוטו	% השינוי	
2,612	3,006	(394)		הכנסות ריבית
(959)	(1,313)	354		הוצאות ריבית
1,653	1,693	(40)	(2.4%)	סה"כ הכנסות מריבית נטו
140	114	26	22.8%	סה"כ הכנסות מימון לא מריבית
1,793	1,807	(14)	(0.8%)	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושלא מריבית
6	(13)	19		מזה: חיסוי התנודתיות בהפרשה למס
(13)	(9)	(4)	44.4%	שיערוך אופציית חבר
29	35	(6)	(17.1%)	שווי הוגן נגזרים
1,771	1,794	(23)	(1.3%)	סך הרווח השוטף מפעולות מימון (מריבית ושלא מריבית)
187	171	16	9.4%	מימושים בתיק אג"ח ומניות
131	130	1	0.8%	מימוש אג"ח ורווחים מהתיק למסחר
59	70	(11)	(15.7%)	מימוש מניות
(3)	(29)	26		הפרשות לירידת ערך- אג"ח ומניות
1,584	1,623	(39)	(2.4%)	יתר הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי
1.52%	2.44%		(0.92%)	ריבית בנק ישראל ממוצעת

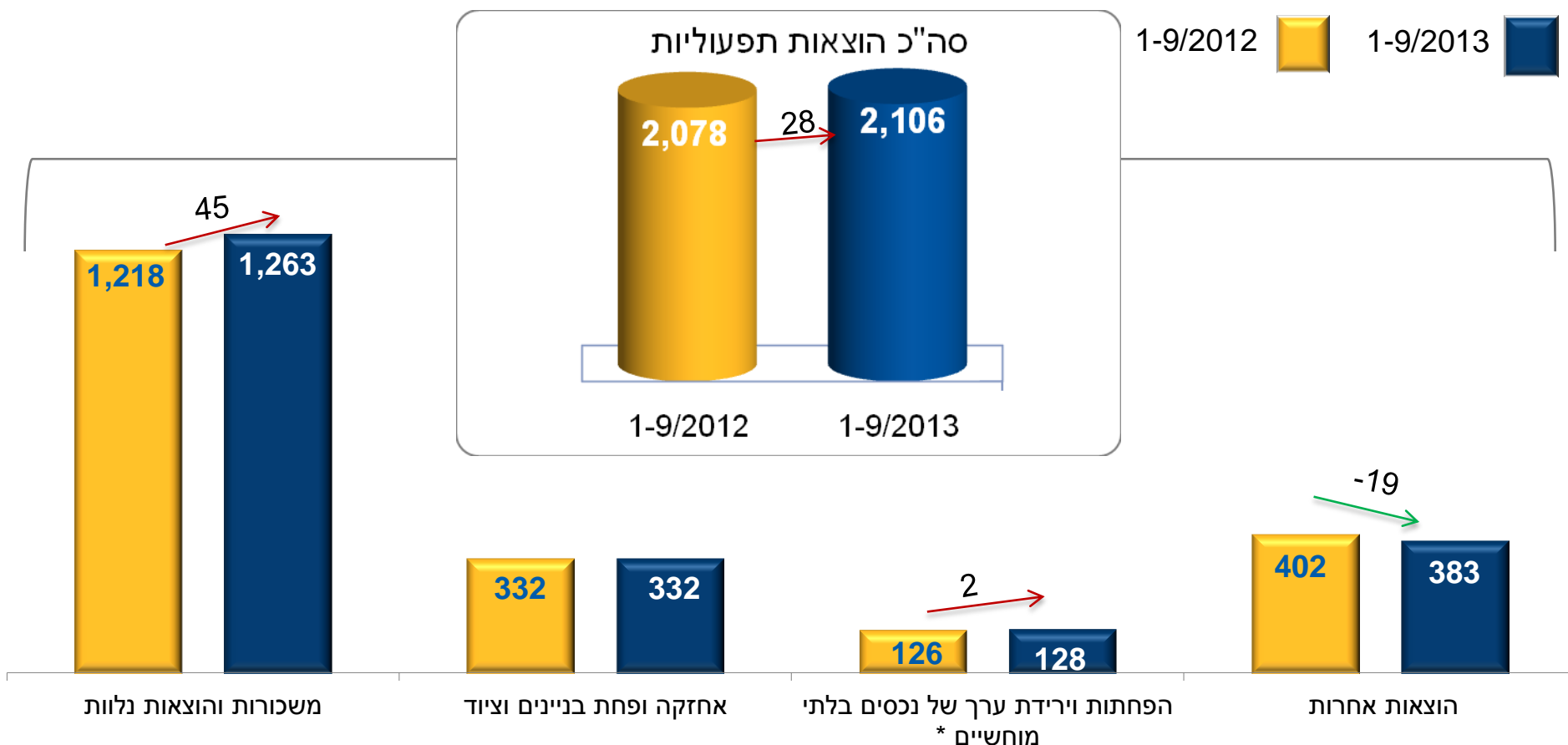
ממוצע ארבעת הבנקים הגדולים

הבינלאומי

הבינלאומי מציג תשואה לנכסי סיכון גבוהה מממוצע המערכת ולאורך זמן



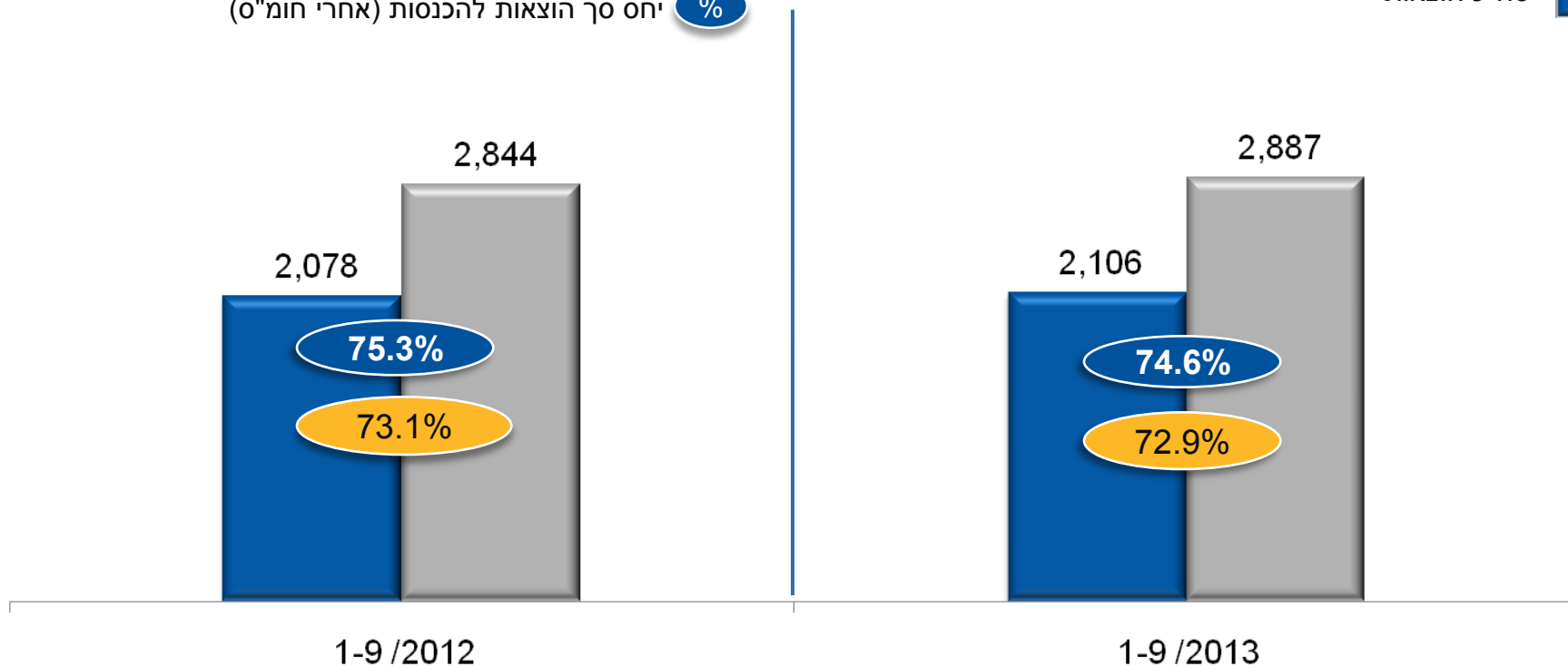
*יחס הכנסות לנכסי סיכון בתשעת החודשים הראשונים של 2013 עומד על 5.7% לעומת 5.6% בתקופה מקבילה אשתקד.



יחס סך הוצאות להכנסות

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

סה"כ הכנסות
סה"כ הוצאות



30.09.2013

אשראי לציבור

66.9 מיליארד ש"ח

מזה: עסקי ומסחרי 33.6

צרכני 16.1

משכנתאות 17.2

10.31% מסך האשראי,

כנגד נכסים נזילים

(ב- 30.09.12 10.01%)

אג"ח מדינת ישראל:

8.6 מיליארד ש"ח

מזומן ופיקדונות בנק

ישראל: 19.5 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 0.7 מיליארד ש"ח

פיקדונות הציבור

85.3 מיליארד ש"ח

פיקדונות בנקים וממשלה 2.0 מיליארד ש"ח

שטרי הון 5.8 מיליארד ש"ח

הון לצורכי השקעה 4.9 מיליארד ש"ח

ליום 30.09.2013

יחס הון לרכיבי
סיכון לפי באזל II

15.27%

יחס הון הליבה לפי
באזל II

10.04%

אומדן יחס הון
הליבה לפי באזל III

9.88%

יחס פיקדונות
לאשראי

127.6%

נכסים נזילים
מפיקדונות הציבור

37.8%

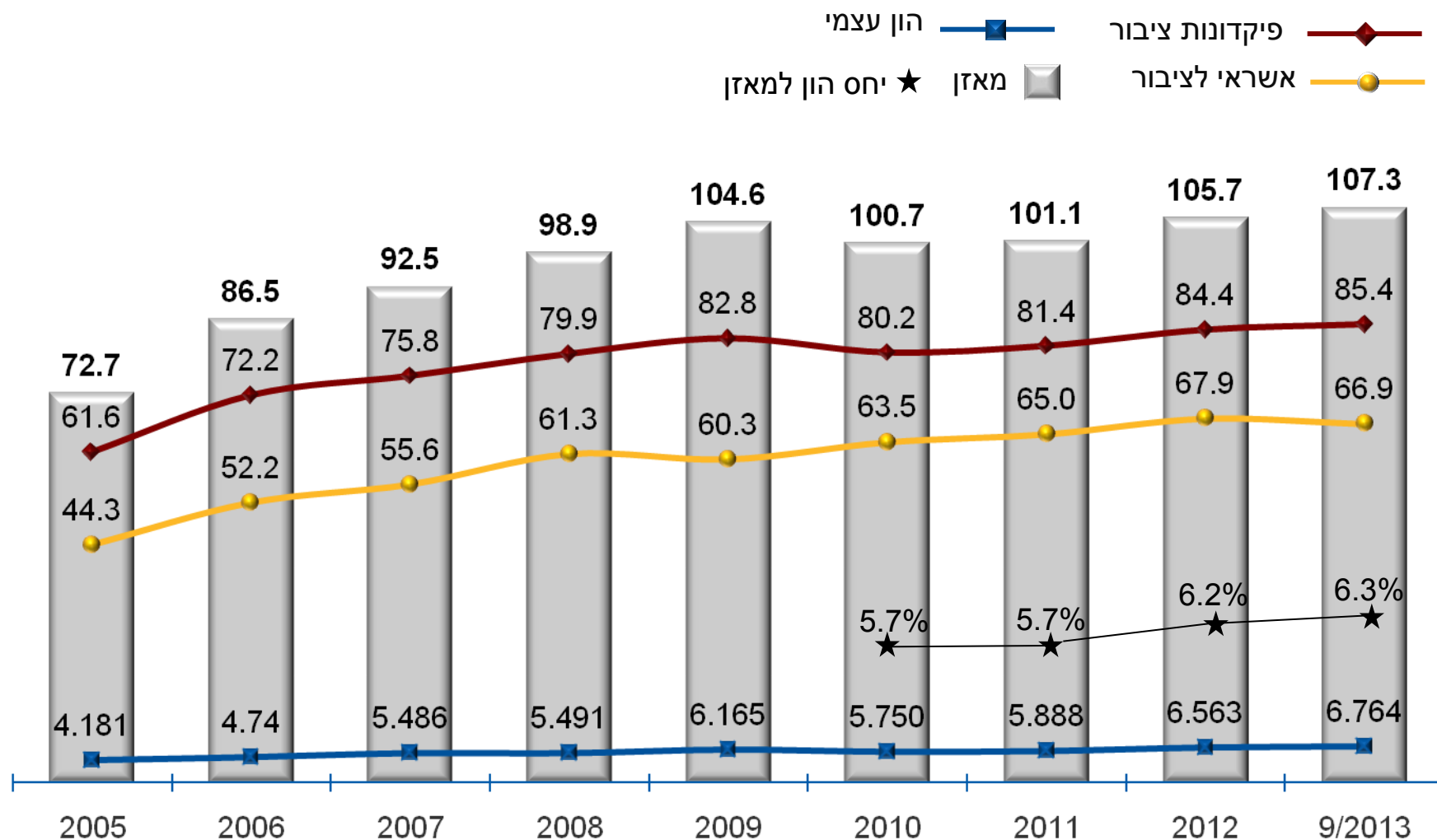
יחס פיקדונות
לאשראי

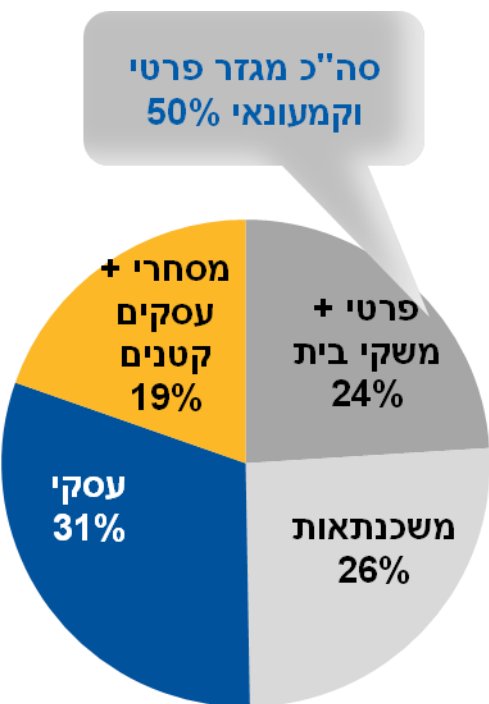
126.5%

נכסים נזילים
מפיקדונות הציבור

34.3%

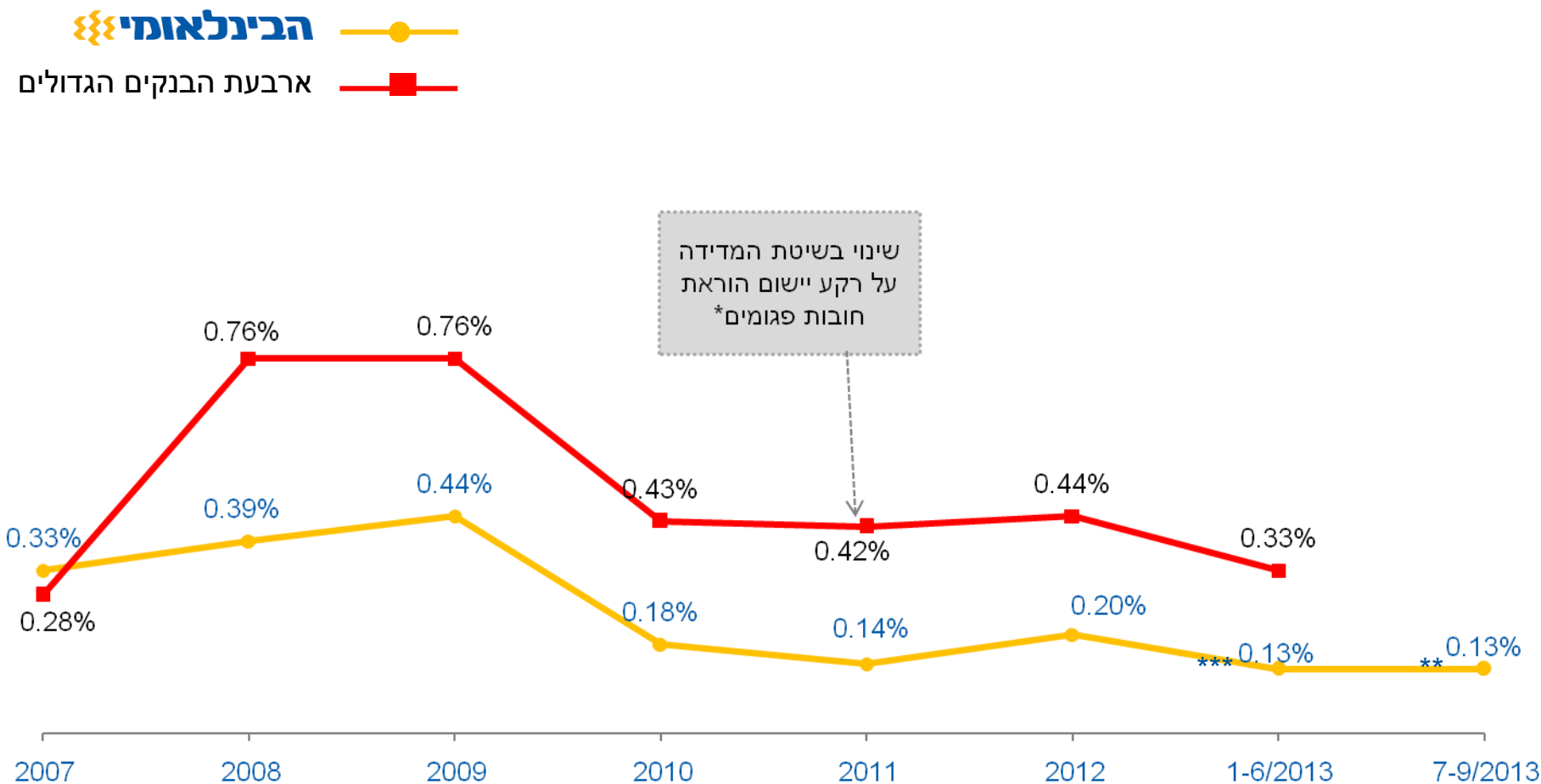
התפתחות המאזן, ההון העצמי, האשראי והפיקדונות (מאוחד, סוף תקופה) במיליארדי ש"ח





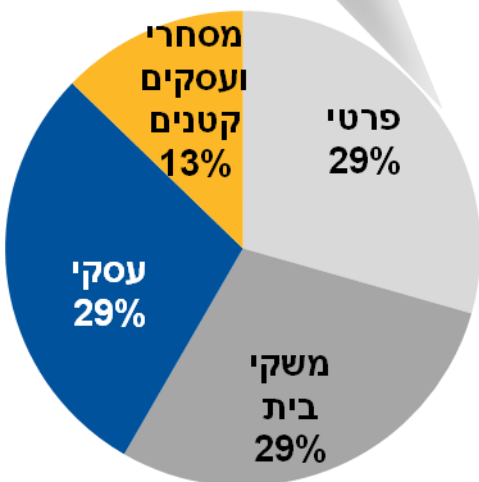
שיעורי גידול יתרות ממוצעות בהשוואה ל 1-9.2012	שיעורי גידול יתרות ליום בהשוואה ל 30.09.12	30.09.12	30.09.13	
6.1%	6.6%	15,091	16,056	בנקאות פרטית+ משקי בית
13.9%	7.5%	15,989	17,208	משכנתאות
10.0%	7.0%	31,080	33,264	סה"כ לקוחות פרטיים
(1.5%)	(1.5%)	13,335	13,128	מסחרי* ועסקים קטנים
(3.5%)	(6.0%)	21,784	20,503	עסקי
3.0%	1.1%	66,199	66,895	סה"כ לקוחות

*מזה ירידה של כ- 167 מיליון ש"ח בגין פיבי לונדון מול 30.09.12.



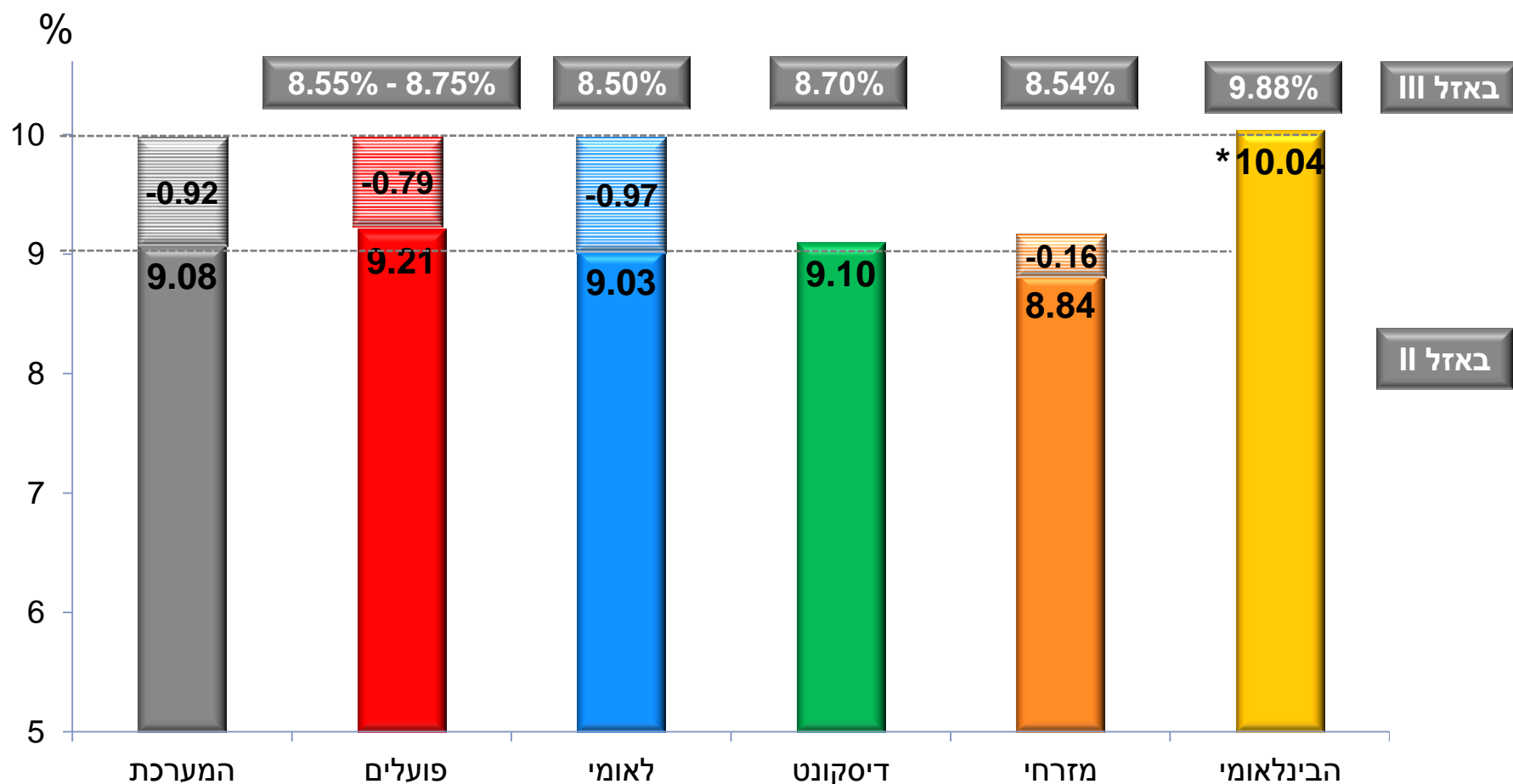
*** ברבעון הראשון יישם הבנק את הוראת בנק ישראל וביצע הפרשה קבוצתית חד-פעמית לחומ"ס בגין תיק המשכנתאות על מנת להעמיד את שיעור ההפרשה על 0.35% מיתרת האשראי (כ- 24 מיליון ש"ח), ללא עדכון זה שיעור ההפרשה בתשעה חודשים השנה בבנק סולו היה 0.05% ובקבוצה - 0.08%.

סה"כ מגזר פרטי
וקמעונאי 58%





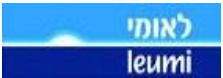


שיעורי גידול יתרות ממוצעות בהשוואה ל 1-9.2012	שיעורי גידול יתרות ליום בהשוואה ל 30.09.12	30.09.12	30.09.13	
(0.6%)	(3.3%)	51,546	49,802	סה"כ פיקדונות משקי בית ולקוחות פרטיים
(1.8%)	0.9%	10,770	10,892	מסחרי ועסקים קטנים
3.9%	14.9%	21,458	24,686	עסקי
0.4%	1.9%	83,774	85,380	סה"כ

סך תיק ניירות הערך של לקוחות הקבוצה (על בסיס יתרות ממוצעות בתשעת החודשים הראשונים של השנה) גדל בכ- 18 מיליארד ש"ח בהשוואה ל- 30.09.12 (כ- 10%) ובמגזר האישי והפרטי בכ- 6 מיליארד ש"ח (כ- 13%). 25% מהגידול מוסבר מעליית ערך בשוק.



(4 בנקים)

הערה - יחס הון הליבה בבינלאומי ובמזרחי מעודכן ל-30.09.13, ביתר הבנקים ל-30.06.13.
 * הון הליבה בבינלאומי עומד ב-30.09.13 על 6.8 מיליארד ש"ח, גידול של כ-7% לעומת-30.09.12.

תשואת דיבידנד (נכון ל- 18.11.13)	הוצאות בגין הפסדי אשראי לאשראי לציבור נטו*	הוצאות תפעוליות לסך הכנסות לפני חומ"ס (מימון ותפעול)	יחס פקדונות לאשראי	יחס הון ליבה	
3.52%	0.13%	72.9%	127.6%	10.04%	
0.81%	0.45%	63.8%	111.1%	9.21%	
-	0.12%	69.1%	115.5%	9.03%	
-	0.50%	75.9%	129.9%	9.10%	
0.87%	0.22%	59.0%	99.5%	8.84%	
	0.33%	67.4%	113.9%	9.08%	ממוצע 4 הבנקים

* במונחים שנתיים.

הערה – היחסים הפיננסיים בבינלאומי ובמזרחי מעודכנים לפי דוחות - 9.2013, ביתר הבנקים ל- 6.2013.

רווח נקי 1-9.2013	השינוי ברווח הנקי לעומת 1-9.2012	תשואה להון	יחס הון ליבה	
82.0	0.6	10.45%	9.5%	אוצר החייל מקבוצת הבינלאומי
29.7	(7.8)	8.9%	15.9%	UBANK בנק מקבוצת הבינלאומי
29.9	(2.6)	9.2%	14.5%	מסד מקבוצת הבינלאומי
24.7	(10.3)	9.7%	12.9%	בנק פועלי אגודת ישראל מקבוצת הבינלאומי

- ☑
רווח נקי בתשעה חודשים – 429 מיליון ₪. הרווח לפני מס גדל ב- 5.1%.
- ☑
יחס הון ליבה – 10.04% - הגבוה ביותר במערכת הבנקאית, לאחר חלוקת הדיבידנד ביוני. אומדן יחס ההון (באזל III) - 9.88%.
- ☑
תשואה להון בתשעה חודשים - 8.7% (ברבעון השלישי- 9.0%), בהנחת יחס הון ממוצע במערכת (9.08%), התשואה בתשעה חודשים עומדת על 9.4%-ו 9.6% ברבעון השלישי.
- ☑
הרווח ברבעון השלישי הושפע מירידה בהיקף מימושי אג"ח. עם זאת יתרת הרווחים הצבורים בקרן ההון החיובית גדלה ברבעון בכ-48 מיליון ₪ והסתכמה בכ-95 מיליון ₪. כמו כן, הושפע הרבעון מקיטון בהכנסה החשבונאית בגין מכשירים נגזרים.
- ☑
גידול בגביית עמלות – נרשם גידול בפעילות לקוחות הבנק, שהביא לגידול בהכנסות מעמלות שוק ההון בשיעור של 7.7% ולגידול קל בעמלות האחרות, כל זאת למרות השפעות רגולטוריות. מיעוט ימי מסחר בבורסה במהלך הרבעון השלישי, השפיע על ההכנסות משוק ההון.
- ☑
הוצאות בגין הפסדי אשראי - המשך מגמת ירידה - הפרשה בתשעה חודשים 0.13%, בנטרול הפרשה בגין הוראת בנק ישראל בנושא משכנתאות- שיעור ההפרשה- 0.08%.
- ☑
הוצאות תפעוליות - גידול מתון 1.3% - עליית המע"מ מסבירה את עיקר הגידול בהוצאות.
- ☑
שיפור ביחסי יעילות (לפני חומ"ס) – 72.9% בתשעה חודשים לעומת 73.1% בתקופה המקבילה אשתקד.