

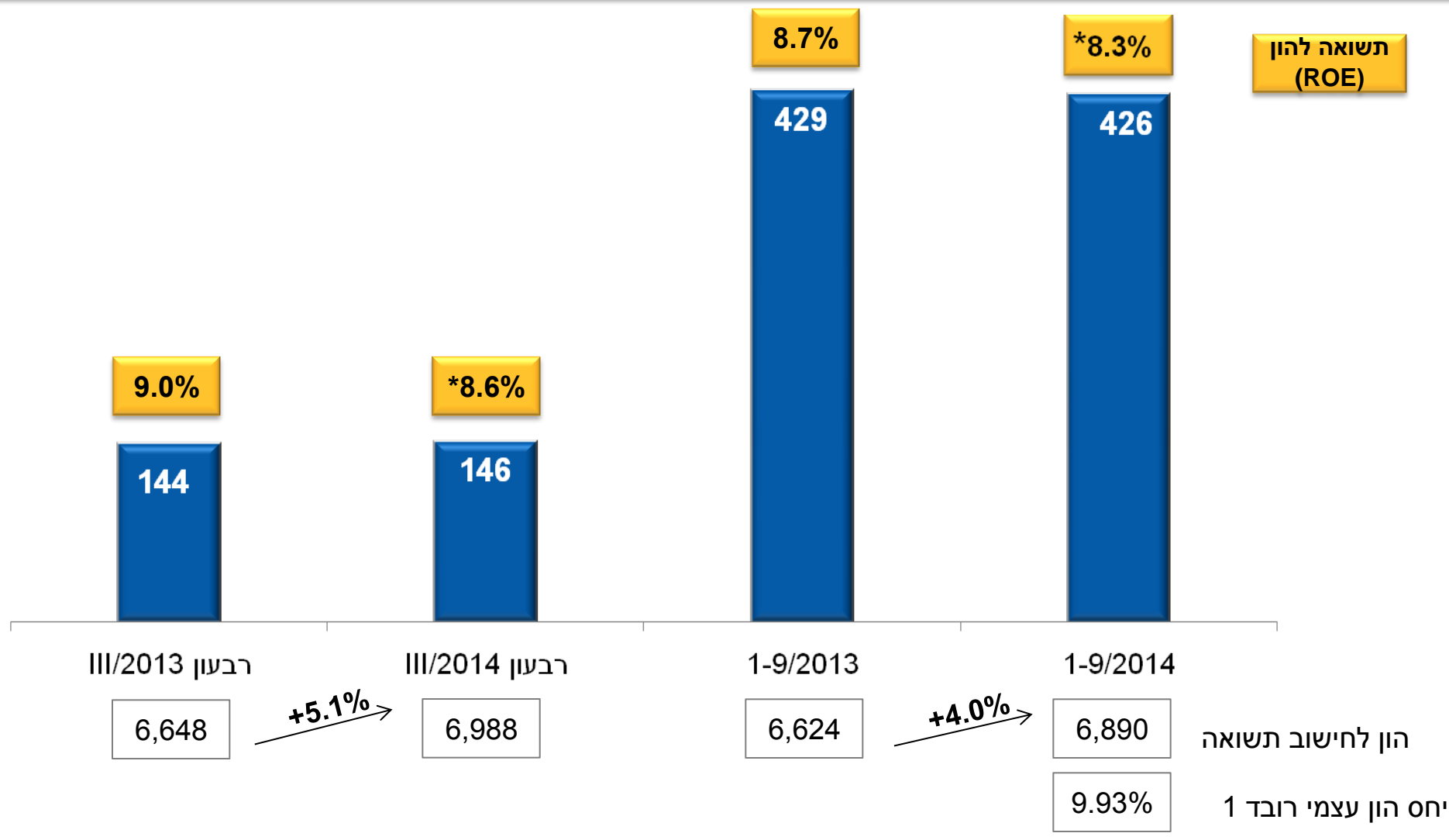


# קבוצת הבינלאומי

## דוחות כספיים

דוחות כספיים ליום 30.09.14





\* התשואה נטו על ההון בהנחת יחס הון עצמי (רובד 1) לפי ממוצע מערכת (4 הבנקים) ביום 30.9.14 - 9.35%, עומדת בתשעת החודשים הראשונים של 2014 על 8.8% (בחישוב שנתי) וברבעון III/2014 על 9.3%.  
הרווח הנקי בתקופה כוללת הפחתת הפרש מקורי של כ- 39 מיליון ₪, הגורעת כ- 0.8% מהתשואה השנתית נטו על ההון.

השינוי ב %	השינוי (ברוטו)	1-9/2013	1-9/2014	
(5.5%)	(99) 65	1,793 -	1,694 65	הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית נטו (בנטרול השפעת fas 91) השפעת fas 91 על הכנסות הריבית נטו
	(73)	65	(8)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי - שיעור הכנסה מסך האשראי לציבור (0.02%)
4.8%	51	1,050	1,101	הכנסות מעמלות (בנטרול השפעת fas 91)
	(79)	-	(79)	השפעת fas 91 על העמלות
36.4%	16	44	60	הכנסות אחרות (כולל מכירת פיבי לונדון)
1.0%	27	2,822	2,849	סה"כ הכנסות (לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי)
1.5%	31	2,106	2,137	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(0.6%)	(4)	716	712	רווח לפני מסים
1.4%	4	295	299	הפרשה למסים על הרווח (אשתקד כולל קיטון בהפרשה למס בגין השפעת הגידול בשיעור המס על יתרות מיסים נדחים בסך- 22 מיליון ₪)
21.7%	5	23	28	חלק הבנק ברווחי ויזה כאל
(0.7%)	(3)	429	426	רווח נקי
		8.7%	8.3%	תשואה על הון
		10.11% (*)	9.93%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (סוף תקופה)
	(0.8%)	1.52%	0.72%	ריבית בנק ישראל ממוצעת



### השפעות חיוביות

הפרש נטו	הפרש ברוטו	1-9/2013	1-9/2014	
<b>88</b>				<b>סה"כ השפעות חיוביות</b>
57	73	(65)	8	הכנסות מהפסדי אשראי לעומת הוצאות אשתקד
41	64	958	1,022	גידול בעמלות*
(50)	(79)	-	(79)	השפעת FAS 91 על העמלות התפעוליות
26	31	-	31	רווח ממכירת פיבי לונדון
9	15	187	202	גידול ברווחי מימוש אג"ח ומניות
5	5	23	28	גידול בחלק הבנק ברווחי ויזה כ.א.ל

\*לפני השפעת FAS 91 וללא הכנסות מכרטיסי אשראי

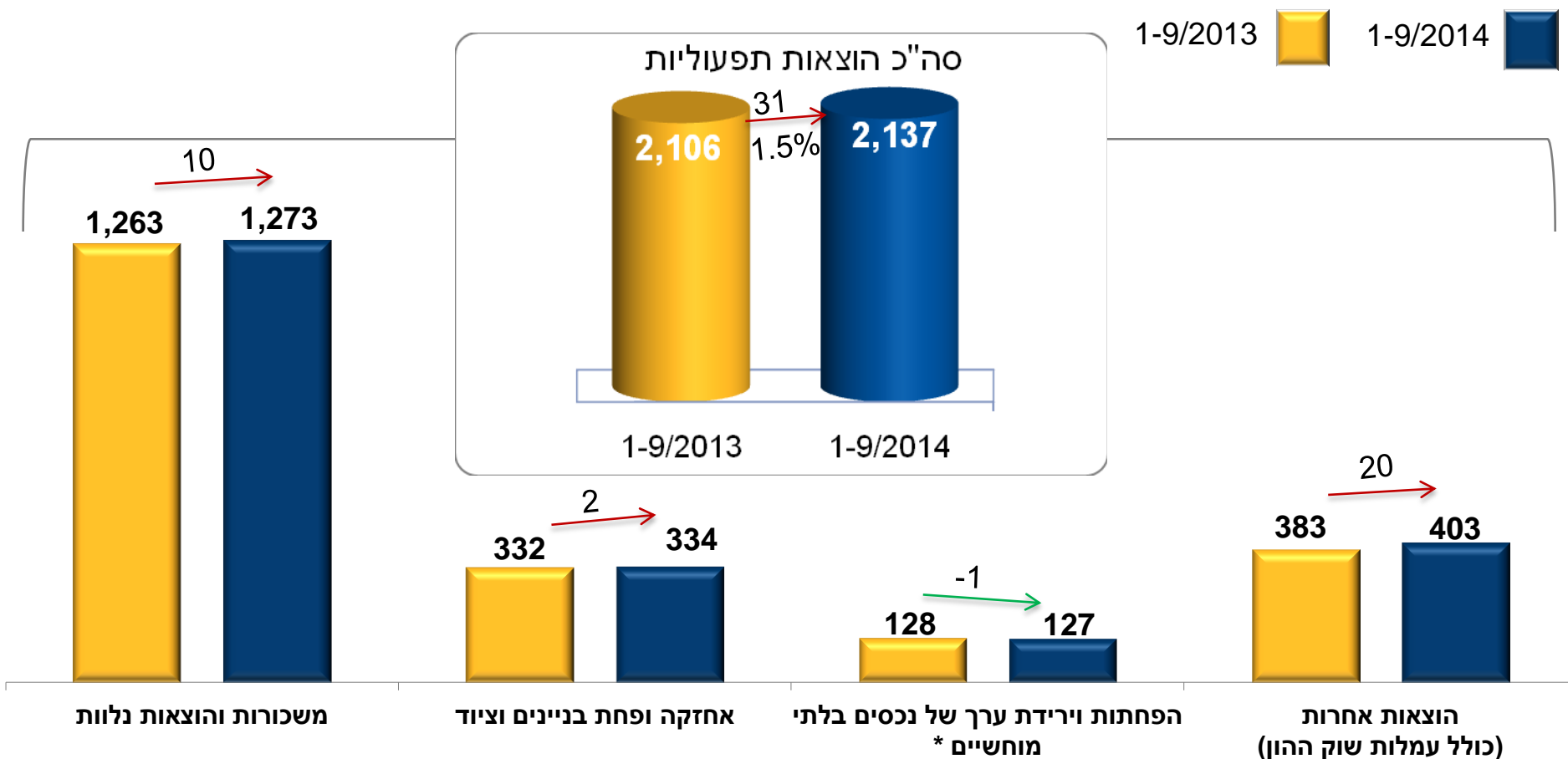
## השפעות שליליות



הפרש נטו	הפרש ברוטו	1-9/2013	1-9/2014	
(91)				
(35) 42	(59) 65	1,564 -	1,505 65	קיטון ברווח מפעילות מימון (לפני השפעת FAS 91) השפעת FAS 91 על הרווח מפעילות מימון
(30)	(47)	36	(11)	קיטון בפער בין שווי הוגן לשווי צבירה של נגזרים נטו
(22)				השפעת הגידול בשיעור המס אשתקד על יתרות המסים הנדחים
(19)	(31)	(2,106)	(2,137)	גידול בהוצאות תפעוליות ואחרות
(17)	(29)	136	107	ירידה בהכנסות אחרות*
(10)				השפעות אחרות

סה"כ קיטון ברווח הנקי 3 מיליון ש"ח

\* ללא מימוש פיבי לונדון וכולל הכנסות ממימושי נכסים והכנסות מכרטיסי אשראי



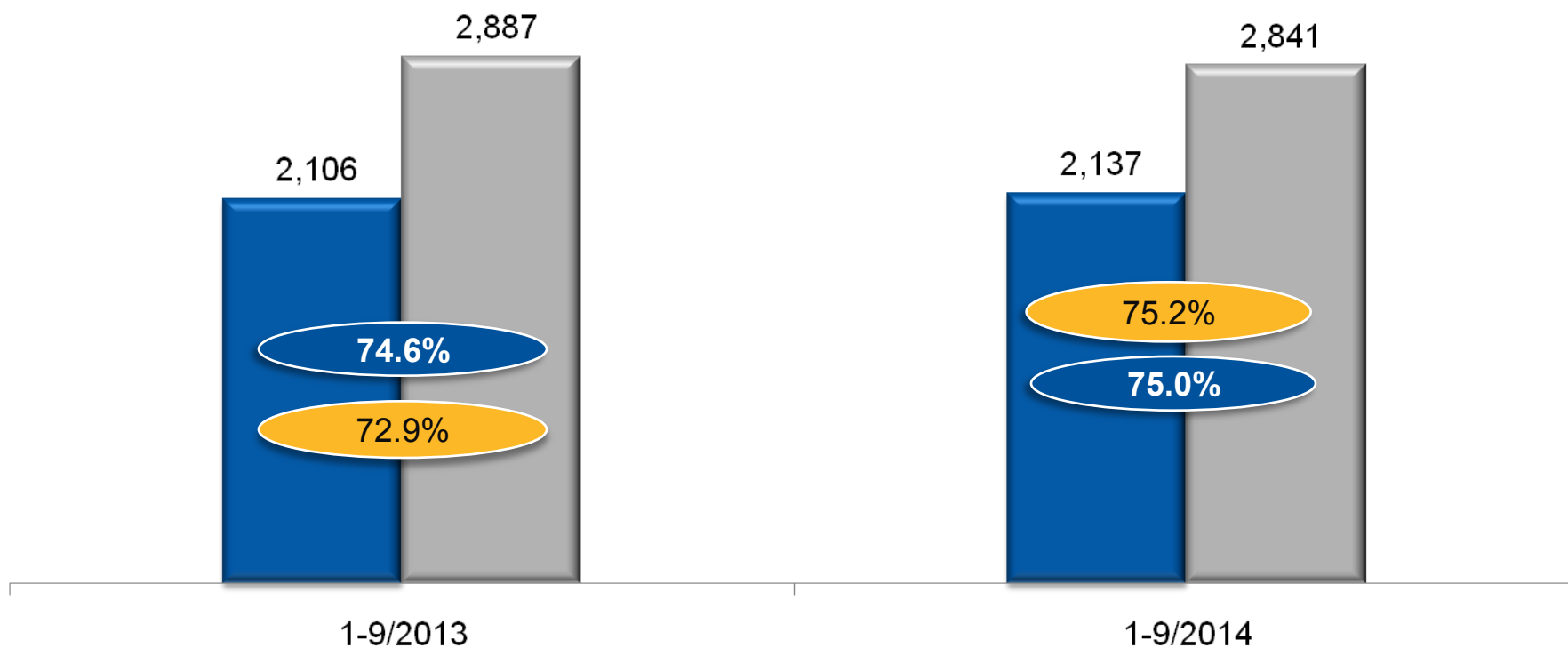
\* כולל הפחתת הפרש מקורי בסך 39 מלש"ח בתשעת החודשים הראשונים.

השינוי (נטו)	השינוי (ברוטו)	7-9/2013	7-9/2014	
3	4	560	564	הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית נטו (בנטרול השפעת fas 91)
14	22	-	22	השפעת fas 91 על הכנסות הריבית נטו
(21)	(32)	21	(11)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי - שיעור הכנסה מסך האשראי לציבור (0.07%)
17	27	314	341	הכנסות מעמלות*
(17)	(27)	-	(27)	השפעת fas 91 על העמלות
(20)	(31)	74	43	הכנסות אחרות (כולל מימוש בניינים והכנסות מכרטיסי אשראי)
18	27	927	954	סה"כ הכנסות (לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי)
16	25	686	711	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2	2	241	243	רווח לפני מסים
11	11	93	104	הפרשה למיסים על הרווח (אשתקד כולל קיטון בהפרשה למס בגין השפעת הגידול בשיעור המס על יתרות מיסים נדחים- 16 מיליון ₪)
(9)	(9)	148	139	רווח לאחר מס
11	11	1	12	חלק הבנק ברווחי ויזה כאל
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>144</b>	<b>146</b>	<b>רווח נקי</b>
		<b>9.0%</b>	<b>8.6%</b>	<b>תשואה על הון</b>
	(0.75%)	1.25%	0.50%	ריבית בנק ישראל ממוצעת

\* בנטרול השפעת FAS91 וללא הכנסות מכרטיסי אשראי

יחס סך הוצאות להכנסות (מימון ותפעול)

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





30.09.2014 (במיליארדי ₪)

ליום 31.12.2013

יחס הון לרכיבי  
סיכון לפי באזל III  
**14.78%**

יחס הון עצמי רובד  
1 לפי באזל III  
**10.11%**

יחס פיקדונות  
לאשראי  
**129.7%**

נכסים נזילים  
מפיקדונות הציבור  
**38.4%**

סה"כ שימושי ההון  
לצורך השקעה  
**28.2%**  
מההון לצורך השקעה

ליום 30.09.2014

יחס הון לרכיבי  
סיכון לפי באזל III  
**14.56%**

יחס הון עצמי רובד  
1 לפי באזל III  
**9.93%**

יחס פיקדונות  
לאשראי  
**126.9%**

נכסים נזילים  
מפיקדונות הציבור  
**35.3%**

סה"כ שימושי ההון  
לצורך השקעה  
**29.9%**  
מההון לצורך השקעה

**פיקדונות  
הציבור**  
88.7

פיקדונות בנקים וממשלה 2.4

שטרי הון 5.5

הון לצורכי השקעה 5.2

**אשראי  
לציבור**  
69.9

מזה: עסקי ומסחרי 34.8  
צרכני 16.9  
משכנתאות 18.2

10.96% מסך האשראי,  
כנגד נכסים כשירים לצורכי  
באזל  
(ב- 31.12.13 12.01%)

אג"ח מדינת ישראל:  
8.1

מזומן ופיקדונות בנק  
ישראל: 20.8  
אג"ח מדינות זרות: 0.8  
אשראי לממשלה: 0.7  
(מכרז המורים במסד)  
פיקדונות בבנקים: 1.7  
אג"ח בנקים 2.1

אג"ח קונצרני בשקלים ובמט"ח 0.9

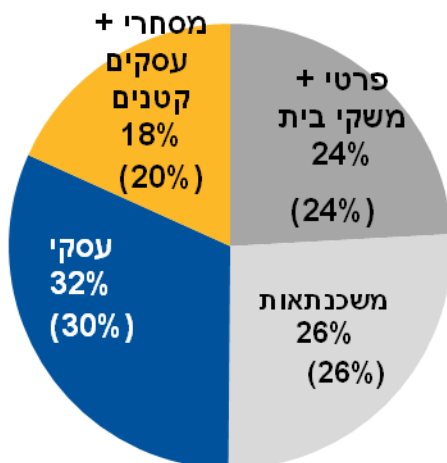
סיכוני שוק במונחי VAR (0.05)

מוצרים מובנים, קרנות גידור ומניות 0.6

7,120	יתרת פתיחה: יתרת ההון (כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) ב-31/12/13
426	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
17	תנועה בזכויות המיעוט
(5)	שינוי בקרן הון
(230)	דיבידנד
7,328	יתרת סגירה: יתרת ההון (כולל זכויות שאינן מקנות שליטה) ב-30/9/2014

**תשואת הדיבידנד הגבוהה במערכת**

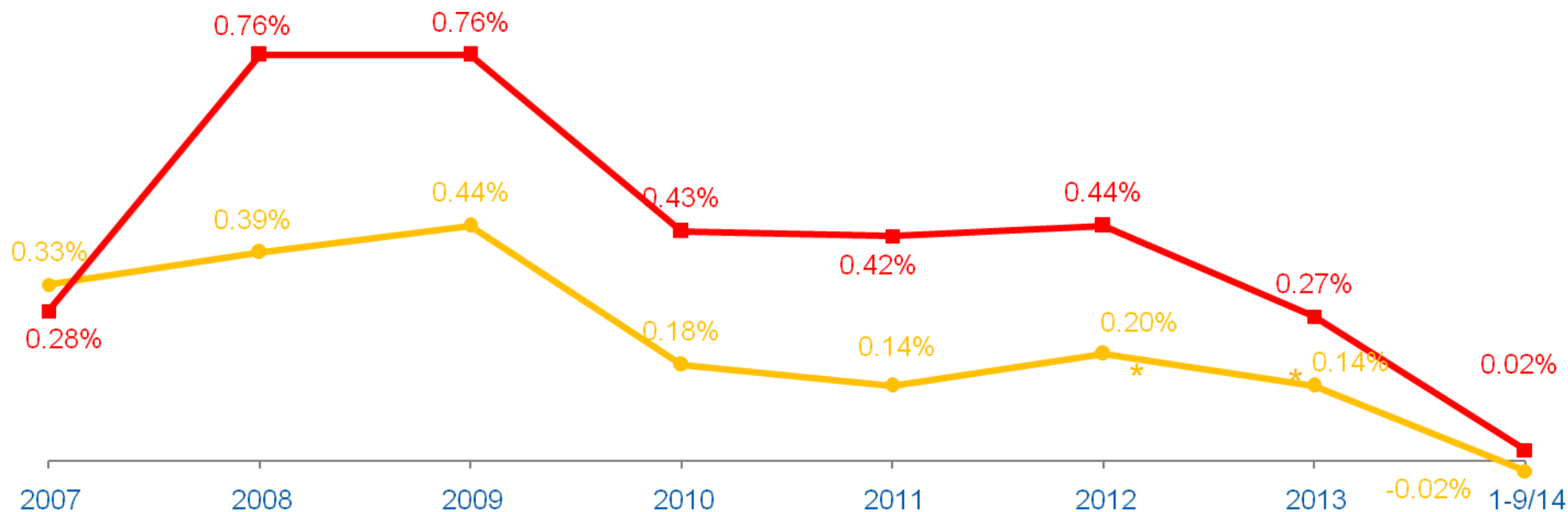
תשואת הדיבידנד ששולם הגיעה בשנת 2013 ל- 3.5% ובשנת 2014 ל- 5% (כולל 55 מיליון ₪ לאחר תאריך המאזן).



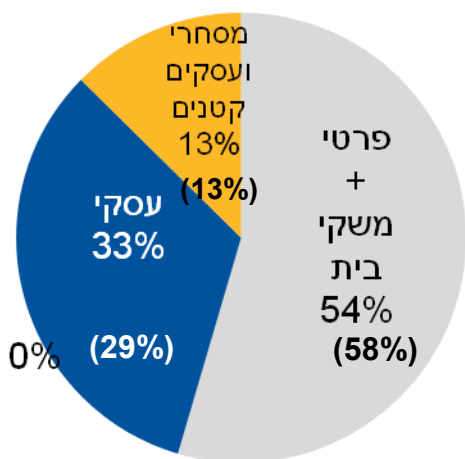
30.09.13 – ()

שיעורי שינוי יתרות ליום בהשוואה ל					
30.09.13	30.06.14	30.09.13	31.12.13	30.09.14	
5.0%	3.0%	16,048	16,390	16,864	בנקאות פרטית + משקי בית
4.8%	2.1%	17,354	17,427	18,184	משכנתאות
<b>4.9%</b>	<b>2.5%</b>	<b>33,402</b>	<b>33,817</b>	<b>35,048</b>	<b>סה"כ לקוחות פרטיים</b>
8.4%	5.8%	20,383	21,946	22,098	עסקי
(2.7%)	0.0%	13,110	12,943	12,762	מסחרי ועסקים קטנים
<b>4.5%</b>	<b>3.1%</b>	<b>66,895</b>	<b>68,706</b>	<b>69,908</b>	<b>סה"כ לקוחות</b>
		<b>8.8%</b>	<b>8.8%</b>		חלקנו בפעילות מקומית (ממוצע לתקופה)

**הבינלאומי** —●—  
ארבעת הבנקים הגדולים —■—

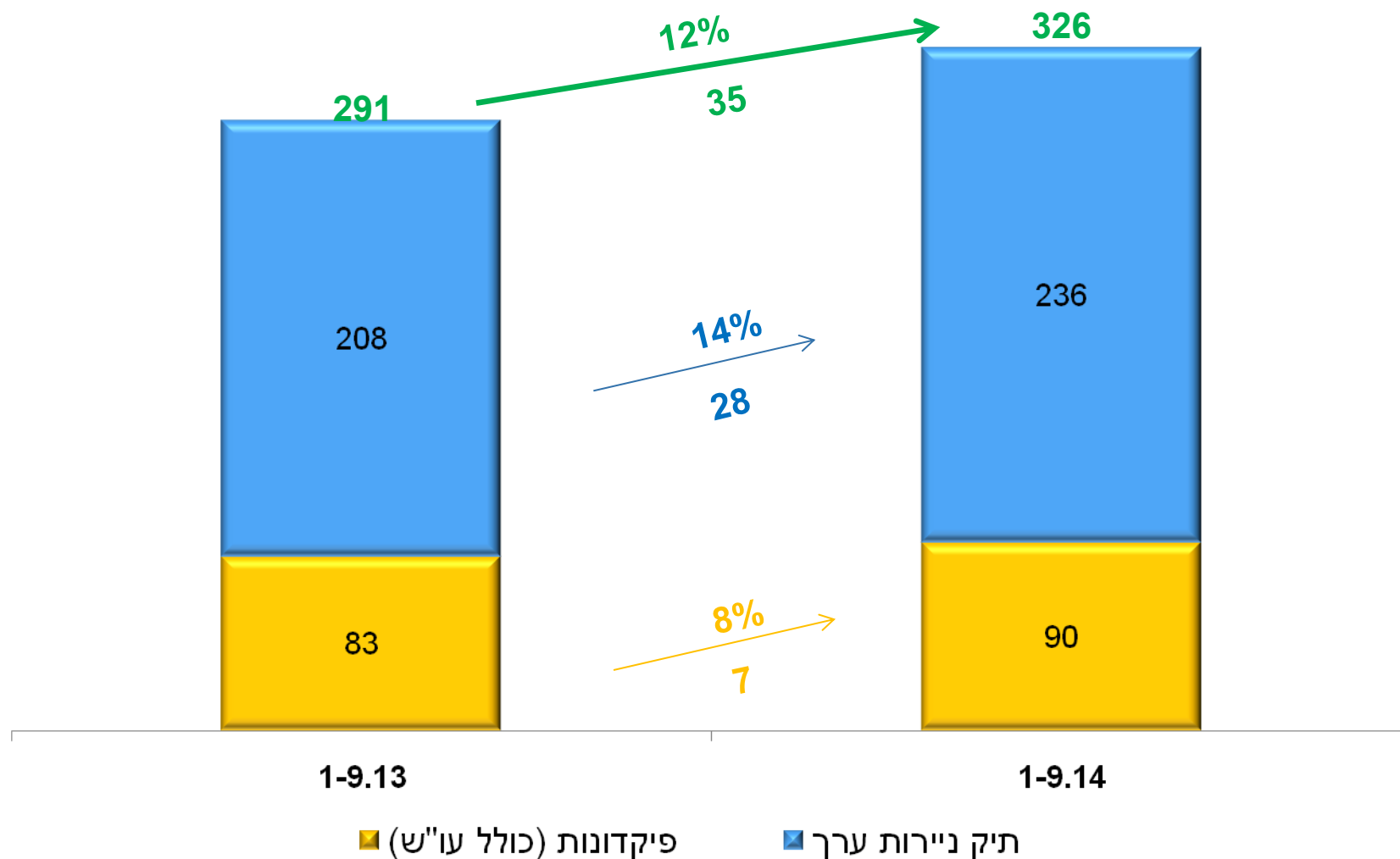


\*אשתקד ברבעון הראשון של 2013 יישם הבנק את הוראת בנק ישראל וביצע הפרשה קבוצתית חד-פעמית להפסדי אשראי בגין תיק המשכנתאות על מנת להעמיד את שיעור ההפרשה על 0.35% מיתרת האשראי (כ- 24 מיליון ש"ח). בנטרול הפרשה זו שיעור ההפרשה הכולל עמד בשנת 2013 על 0.11%.



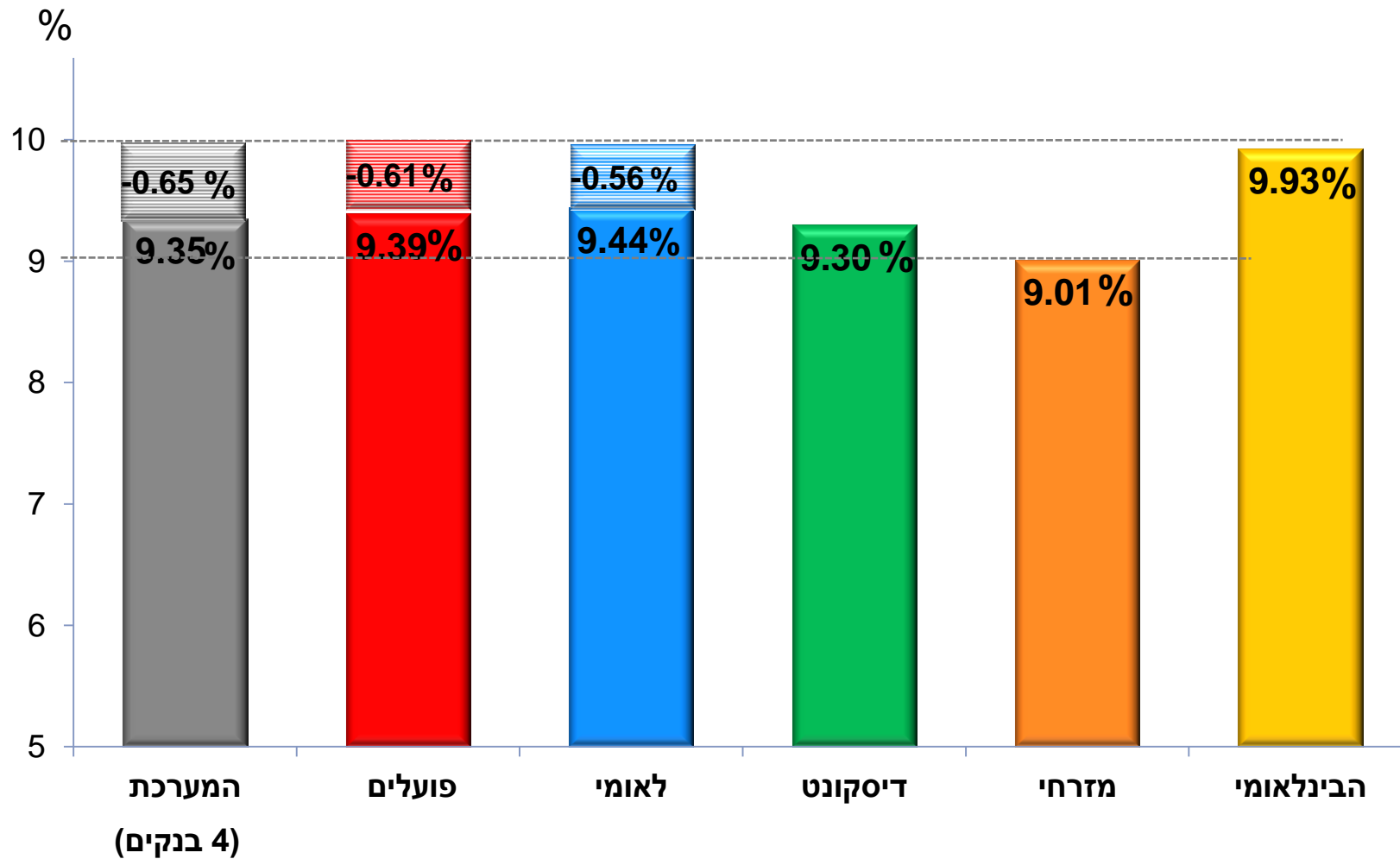
30.9.13 - ()

	שיעור שינוי יתרות ליום בהשוואה ל-		הפער ביתרות ליום בהשוואה ל-					
	30.09.13	31.12.13	30.09.13	31.12.13				
סה"כ לקוחות פרטיים	(2.5%)	(3.3%)	(1,236)	(1,652)	49,633	50,049	48,397	
עסקי	18.1%	4.1%	4,461	1,148	24,686	27,999	29,147	
מסחרי ועסקים קטנים	1.2%	1.1%	132	119	11,061	11,074	11,193	
סה"כ	3.9%	(0.4%)	3,357	(385)	85,380	89,122	88,737	



גידול של כ- 12% (כ- 35 מיליארד ₪) בתיק נכסי הלקוחות של הקבוצה

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



תשואת דיבידנד	ההפרשה להפסדי אשראי, לאשראי הפגום (ללא משכנתאות)**	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי לאשראי לציבור נטו*	הוצאות תפעוליות לסך הכנסות לפני חומ"ס (מימון ותפעול)	יחס פקדונות לאשראי	יחס הון עצמי רובד 1	
5.0% <sup>(1)</sup>	90.9%	(0.02%)	75.2%	126.9%	9.93%	הבינלאומי
2.07% <sup>(2)</sup>	57.3%	0.03%	63.4%	109.3%	9.39%	בנק הפועלים
-	72.5%	0.00%	74.7%	114.9%	9.44%	לאומי leumi
-	65.5%	0.09%	82.0%	122.2%	9.30%	דיסקונט
0.87%	78.4%	0.02%	61.0%	102.7%	9.01%	מזרחי טפחות
	64.9%	0.03%	70.3%	118.3%	9.35%	ממוצע 4 הבנקים





\* במונחים שנתיים.

\*\* מחושב על אשראי מאזני בלבד.

(1) דיבידנד ששולם ב- 12 החודשים האחרונים. כולל 55 מלש"ח שהוכרז לאחר תאריך המאזן.

(2) דיבידנד ששולם ב- 12 החודשים האחרונים. כולל 117 מלש"ח שהוכרז לאחר תאריך המאזן.



מוקדי צמיחה	יחס הון עצמי רובד 1	תשואה להון	רווח נקי 1-9/2014 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>	9.8%	6.2%	51.6	<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>אזור החייל</b> מקבוצת הבינלאומי
<ul style="list-style-type: none"> <li>- הרחבת הפעילות מול לקוחות פרטיים ומוסדיים</li> <li>- פיתוח סניפי אמידים</li> </ul>	16.2%	11.1%	35.8	<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>	14.7%	9.0%	31.9	<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>	12.5%	9.6%	26.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- בנק מוביל ומתמחה במגזר החרדי</li> </ul>	 <b>בנק פועלי אגודת ישראל</b> מקבוצת הבינלאומי

## רווח נקי

□ הרווח הנקי הסתכם ב- 426 מיליון ₪ והתשואה על ההון בשיעור של 8.3% בהנחת יחס הון עצמי רובד 1 לפי ממוצע המערכת ב- 30.9.14, התשואה היתה מגיעה ל- 8.9%

1-9/2014

□ הרווח הנקי הסתכם ב- 146 מיליון ₪ והתשואה על ההון בשיעור של 8.6% בהנחת יחס הון עצמי רובד 1 לפי ממוצע המערכת, התשואה היתה מגיעה ל- 9.3%

רבעון 3 2014

## השפעות מאקרו וחשבונאיות מהותיות

□ ירידת הריבית במשק השפיעה גם על רישום הוצאה בגין שווי הוגן של הנגזרים  
□ הוצאה בגין התאמות לשווי הוגן של נגזרים בתשעת החודשים הראשונים השנה לעומת הכנסות אשתקד (הפרשי עיתוי) הביא לקיטון בהכנסות המימון של כ- 47 מיליון ₪

השפעה חשבונאית של שווי הוגן נגזרים

□ הכנסות הריבית ירדו כתוצאה מירידת ריבית בנק ישראל בשיעור של (0.80%)  
□ רמת האינפלציה האפסית הביאה לקיטון בהכנסות בגין הפוזיציה המדדית. הקבוצה צמצמה את הפוזיציה המדדית.

הכנסות מריבית ורמת אינפלציה אפסית השנה

□ הגדיל את הכנסות המימון בכ- 65 מיליון ₪ והקטין את ההכנסות מעמלות בכ- 79 מיליון ₪, הביא לקיטון ברווח הנקי של כ- 9 מיליון ₪

השפעה חשבונאית של FAS 91

## המשך צמיחה בפעילות

<ul style="list-style-type: none"> <li>גידול של כ- 4.5% באשראי לציבור בספטמבר השנה לעומת אשתקד וגידול של כ- 3.1% לעומת סוף רבעון קודם.</li> </ul>	צמיחה באשראי בכל מגזרי הלקוחות
<ul style="list-style-type: none"> <li>גידול בתיק נכסי הלקוחות (פקדונות וני"ע) של כ- 35 מיליארד ₪ (כ-12%)</li> </ul>	המשך צמיחה בתחום נכסי הלקוחות
<ul style="list-style-type: none"> <li>גידול של 4.8% בסך ההכנסות מעמלות (בנטרול השפעת FAS 91), כתוצאה מגידול בפעילות לקוחות (בעיקר בתחום שוק ההון)</li> </ul>	צמיחה בהכנסות התפעוליות
<ul style="list-style-type: none"> <li>מיקוד במגזרי צמיחה (חרדים, מורים, מגזר ערבי, כוחות הביטחון)</li> <li>פקטורינג – אוצ"ח הבנק המוביל במערכת</li> </ul>	חברות בנות

## ריסון בהוצאות התפעוליות

<ul style="list-style-type: none"> <li>גידול מתון בהוצאות ביחס לתקופה המקבילה אשתקד (1.5%). הגידול מוסבר בעיקרו בעליית מע"מ ובגידול בהוצאות בגין עמלות לשוק ההון</li> </ul>	גידול מתון בהוצאות
<p><b>הבנק ממשיך בתהליכי התייעלות:-</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>מימוש פיבי לונדון לצורך התמקדות בפעילות הליבה הבנקאית בישראל, הביא לרישום רווח הון של 26 מיליון ₪ (נטו)</li> <li>צמצום חברי ההנהלה בקבוצה</li> <li>איחוד הטיפול בכלל נכסי הלקוחות כולל כל חדרי העסקאות, תחת חטיבה אחת תוך מתן מענה כולל לצורכי הלקוח</li> <li>צמצום אזור בבינלאומי</li> <li>אופטימיזציה והתאמת הפריסה הסניפית, תוך התאמה לשינויים ומגמות באוכלוסייה ותוך המשך צמצום וסגירת סניפים.</li> <li>המשך צמצום שטחי נדל"ן בסניפים ובמטה</li> </ul>	המשך ריסון תקציבי ומהלכי התייעלות

<b>איתנות פיננסית גבוהה</b>	<b>הלימות הון גבוהה</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לפי באזל III – 9.93% גבוה מיעדי בנק ישראל
	<b>נזילות גבוהה</b>	יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור - 126.9%
<b>שמירה על איכות תיק האשראי ופיזורו</b>	<b>ירידה בהוצאה בגין הפסדי אשראי</b>	גביית חובות בעייתיים הביאה לרישום הכנסה בגין הפסדי אשראי - (0.02%) לעומת הוצאה בשיעור 0.13% בתקופה המקבילה אשתקד
	<b>NPL (ללא משכנתאות)</b>	שיעור יתרת ההפרשה לאשראי פגום שאינו נושא ריבית הגבוה במערכת- (ללא משכנתאות) 90.9%, כולל משכנתאות 108.7%.
<b>תשואת דיבידנד הגבוהה במערכת</b>		
חלוקת דיבידנד של 285 מיליון ₪. כולל חלוקת דיבידנד של 55 מיליון ₪ לאחר תאריך המאזן.		
תשואת הדיבידנד ששולם הגיעה בשנת 2013 ל- 3.5% ובשנת 2014 ל- 5%.		