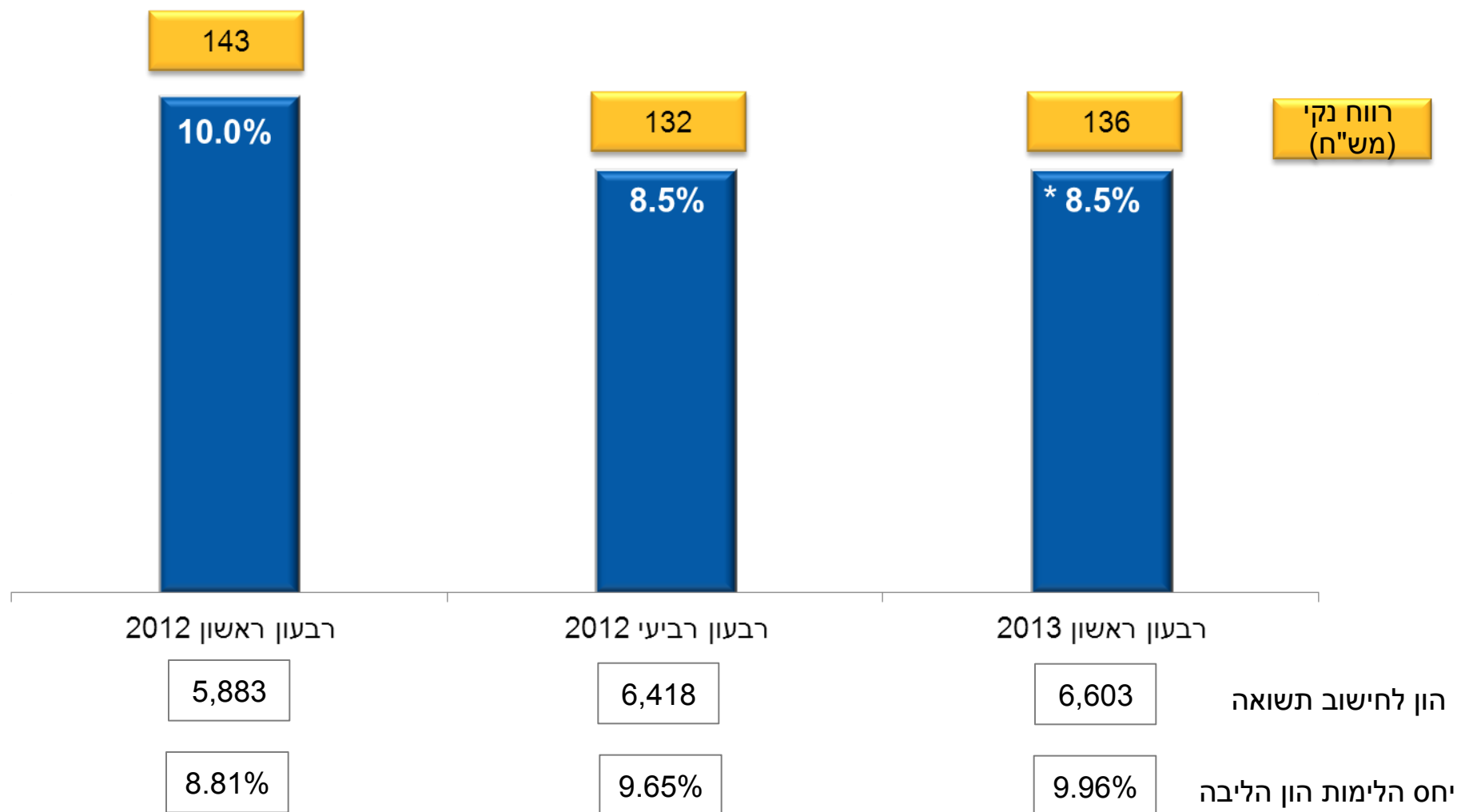

קבוצת הבינלאומי דוחות כספיים



מרס 2013

אנליסטים



* התשואה נטו על ההון בהנחת יחס הון ליבה לפי ממוצע מערכת (9.08%) ברבעון ראשון 2013, עומדת ברבעון ראשון 2013 על 9.2%.

השינוי ב %	השינוי (ברוטו)	1-3/2012	1-3/2013	
1.3%	7	537	544	הכנסות ריבית נטו
3.2%	1	31	32 *	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.2%	6	506	512	הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.3%	25	402	427	סך הכנסות שאינן מריבית
26.2%	16	60	76	מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית
0.6%	2	338	340	הכנסות מעמלות
175.0%	7	4	11	הכנסות אחרות
0.6%	4	700	704	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2.9%	12	418	430	מזה: משכורות והוצאות נלוות (כולל רווחי/הפסדי היעודה לפיצויים)
(1.8%)	(3)	111	108	אחזקה ופחת בנינים וציוד
12.2%	5	41	46	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(7.7%)	(10)	130	120	הוצאות אחרות
12.7%	27	208	235	רווח לפני מסים
43.8%	32	73	105	הפרשה למסים על הרווח
(15.4%)	(2)	13	11	חלק הבנק ברווחי ויזה כאל
(5.0%)	(7)	143	136	רווח נקי
		10.0%	8.5%	תשואה על הון
		8.81%	9.96%	יחס הון לביה (סוף תקופה)

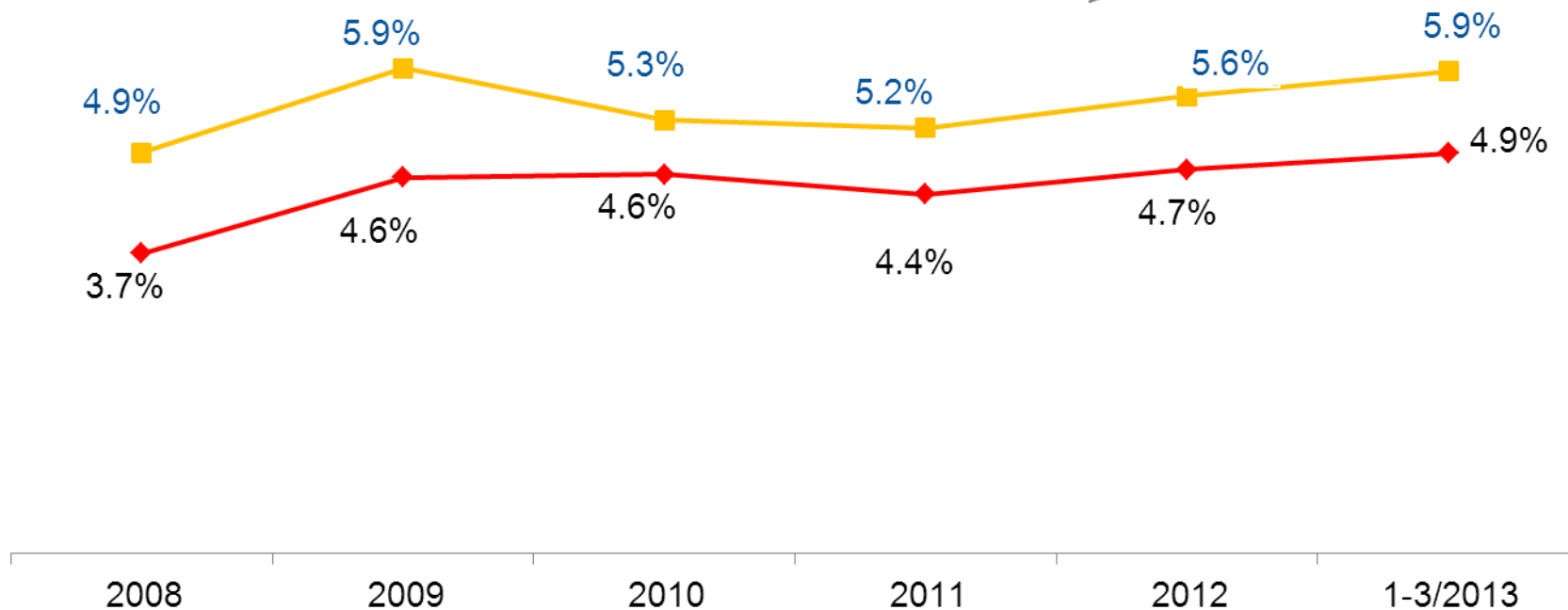
*הבנק יישם את הוראת בנק ישראל וביצע הפרשה קבוצתית חד-פעמית לחומ"ס בגין תיק המשכנתאות (כ 24 מיליון ש"ח)

השינוי ברוטו	1-3/2012	1-3/2013	
7	537	544	סה"כ הכנסות מריבית
16	60	76	סה"כ הכנסות מימון לא מריבית
23	597	620	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית
19	42	61	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
(24)	42	18	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
(9)	23	14	רווחים מהשקעה במניות
18	(19)	(1)	הפרשה לירידת ערך ניירות ערך
11	(1)	10	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי השקעות בחו"ל
8	510	518	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית <u>מליבת הפעילות</u>
(0.83%)	2.58%	1.75%	ריבית ב"י בתקופה

—◆— ממוצע ארבעת הבנקים הגדולים

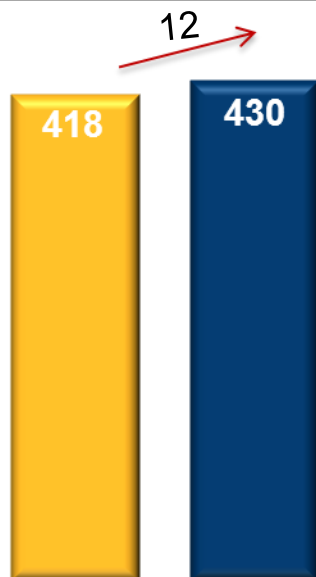
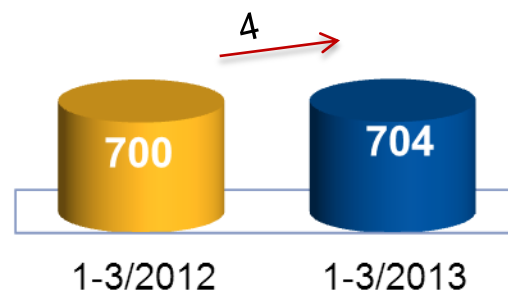
—■— הבינלאומי

הבינלאומי מציג תשואה לנכסי סיכון גבוהה מממוצע המערכת ולאורך זמן

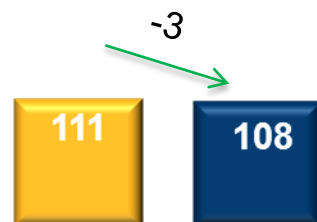


1-3/2012 1-3/2013

סה"כ הוצאות תפעוליות



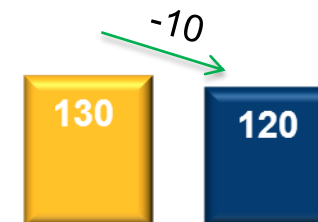
משכורות והוצאות נלוות



אחזקה ופחת בניינים וציוד



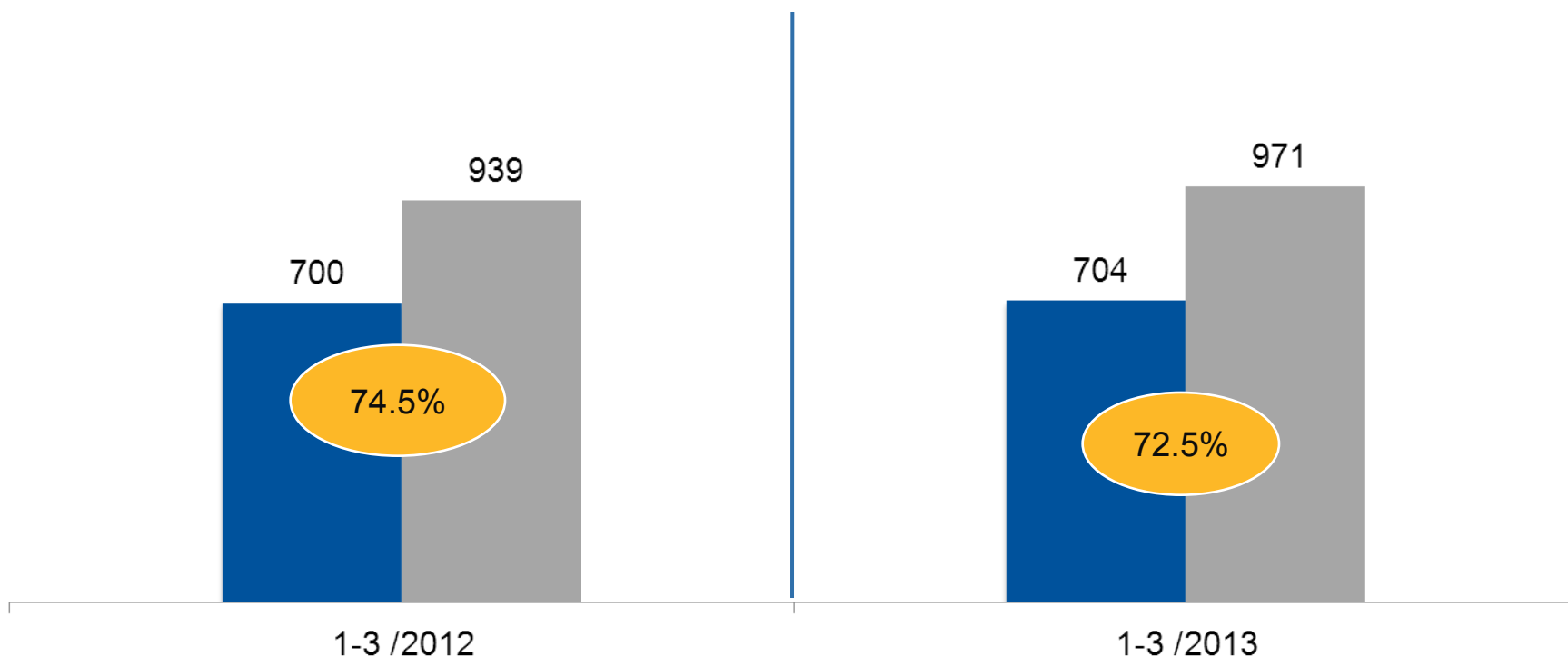
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים *



הוצאות אחרות

יחס סך הוצאות להכנסות

סה"כ הכנסות סה"כ הוצאות יחס סך הוצאות להכנסות %



ליום 31.03.2013

יחס הון לרכיבי
סיכון לפי באזל II

15.06%

יחס הון הליבה לפי
באזל II

9.96%

אומדן יחס הון הליבה
לפי באזל III

9.81%

יחס פיקדונות
לאשראי

122.2%

נכסים נזילים
מפיקדונות הציבור

33.3%

סה"כ שימושי ההון
לצורך השקעה

32.0%

מההון לצורך השקעה

פיקדונות הציבור

82.4 מיליארד ש"ח

פיקדונות בנקים וממשלה 1.7 מיליארד ש"ח

שטרי הון 5.5 מיליארד ש"ח

הון לצורכי השקעה 4.7 מיליארד
ש"ח

אשראי לציבור

67.4 מיליארד ש"ח

מזה: עסקי ומסחרי 34.8

צרכני 15.7

משכנתאות 16.5

11.94% מסך האשראי, כנגד
נכסים נזילים

אג"ח מדינת ישראל:
6.9 מיליארד ש"ח

מזומן ופיקדונות בנק
ישראל: 18.3 מיליארד

אג"ח מדינות זרות: 0.9 מיליארד

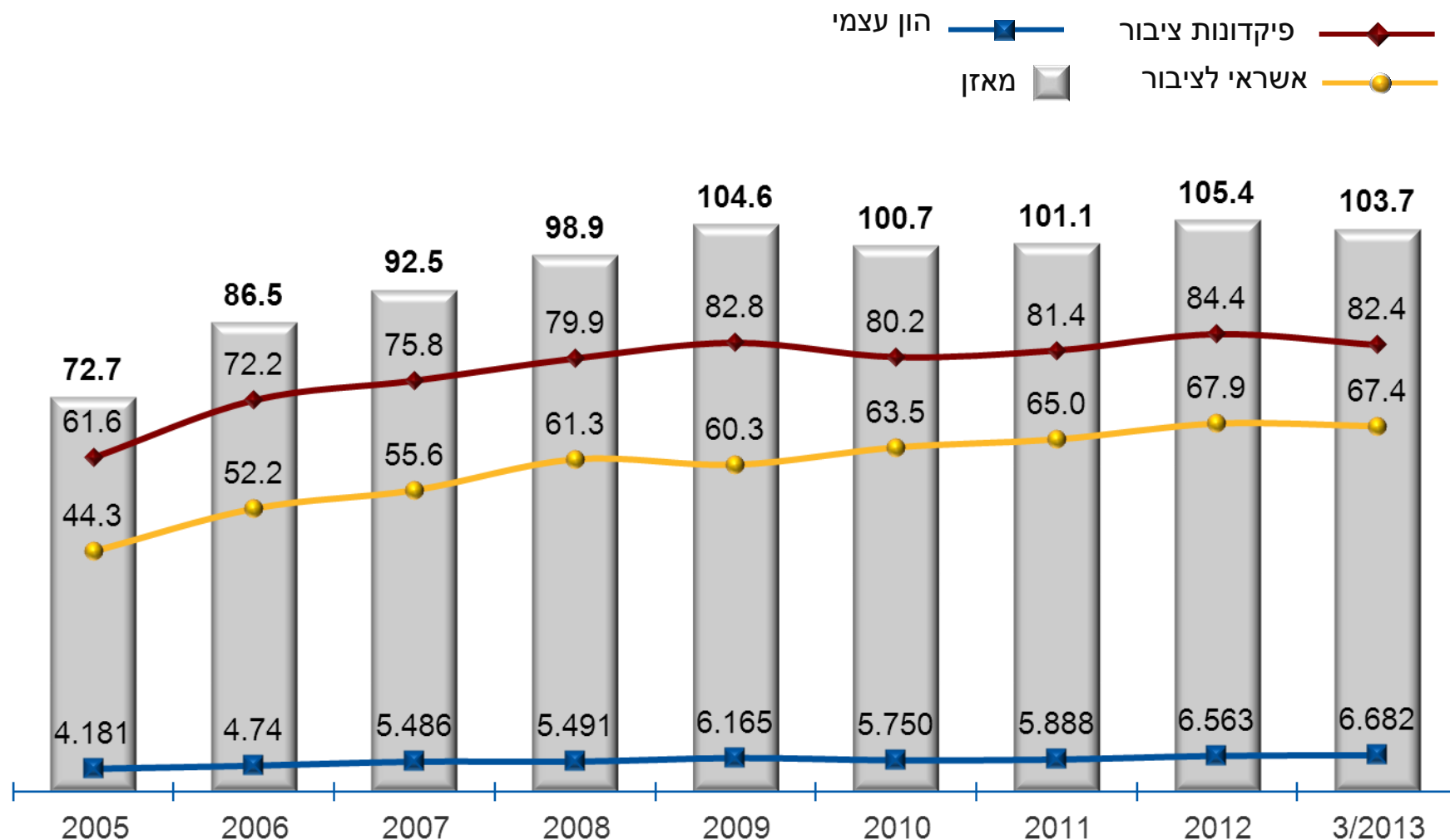
פיקדונות בבנקים: 2.2 מיליארד

אג"ח בנקים 1.4 מיליארד ש"ח

אג"ח קונצרני בשקלים ובמט"ח 0.8 מיליארד

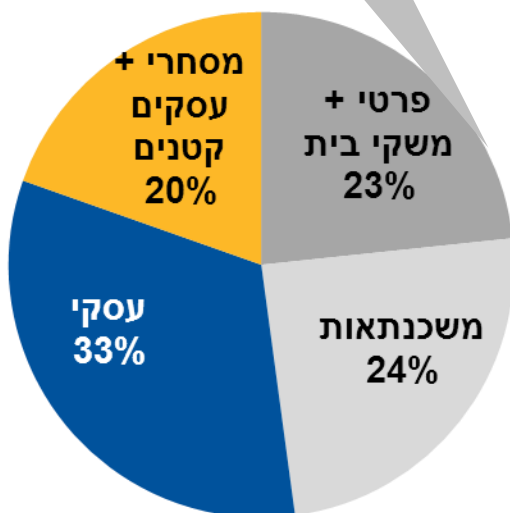
סיכונים שוק במונחי VAR (0.03) מיליארד ש"ח
מוצרים מובנים, קרנות גידור ומניות 0.7 מיליארד
ש"ח

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



אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות

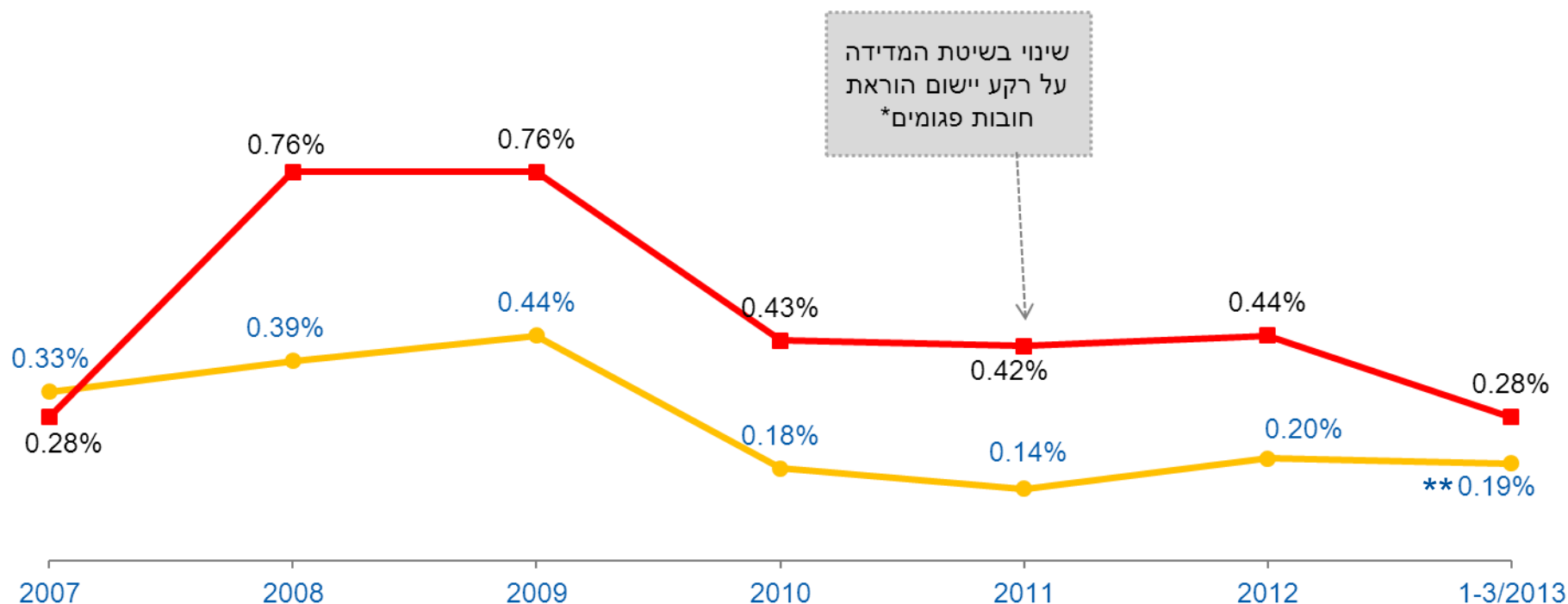
סה"כ מגזר פרטי
וקמעונאי 47%



שיעורי גידול יתרות ממוצעות בהשוואה ל רבעון 1 2012	שיעורי גידול יתרות ליום בהשוואה ל 31.03.12	31.03.12	31.03.13	
7.28%	7.48%	14,631	15,725	בנקאות פרטית+ משקי בית
11.88%	11.43%	14,847	16,544	משכנתאות
9.58%	9.47%	29,478	32,270	סה"כ לקוחות פרטיים
(0.74%)	(1.09%)	13,357	13,212	מסחרי* ועסקים קטנים
2.03%	(5.59%)	23,238	21,939	עסקי
4.87%	2.04%	66,073	67,421	סה"כ לקוחות

*הקיטון נובע בעיקר מסגירת הפעילות בפיבי לונדון.

הבינלאומי —●—
ארבעת הבנקים הגדולים —■—

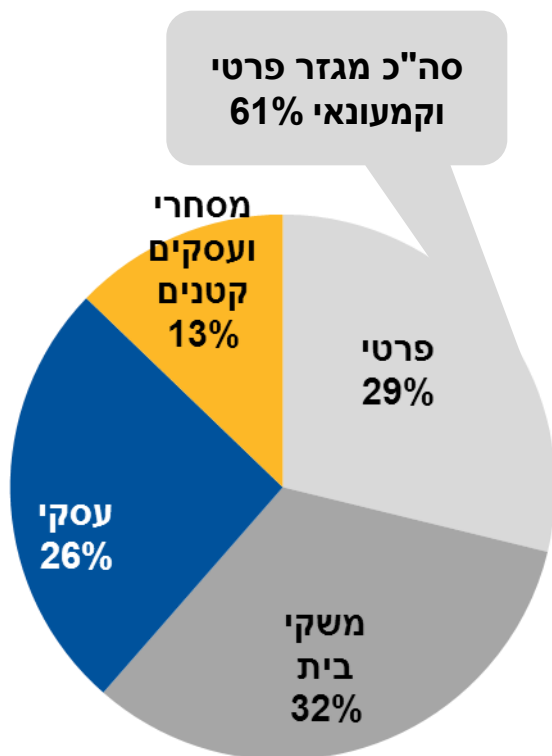


*החל משנת 2011 כל הגבייה של חובות בעיתיים מוצגת בסעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי ולא ברווח מפעולות מימון.
**הבנק יישם את הוראת בנק ישראל וביצע הפרשה קבוצתית חד-פעמית לחומ"ס בגין תיק המשכנתאות (כ 24 מיליון ש"ח). בניכוי ההפרשה המיוחדת עומדת ההפרשה על כ- 0.04%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות	
1-3/2013	
אחוז מסך האשראי	
0.04%	בנקאות עסקית
0.03%	בנקאות מסחרית + עסקים קטנים
0.00%	בנקאות פרטית
0.12%	משקי בית
0.60%*	משכנתאות
0.19%	סה"כ

* כ- 24 מיליון ש"ח נובע מעידכון ההפרשה הקבוצתית לשיעור של 0.35% מיתרת האשראי. בהתאם להנחיית בנק ישראל. ללא עדכון זה שיעור ההפרשה 0.04%.

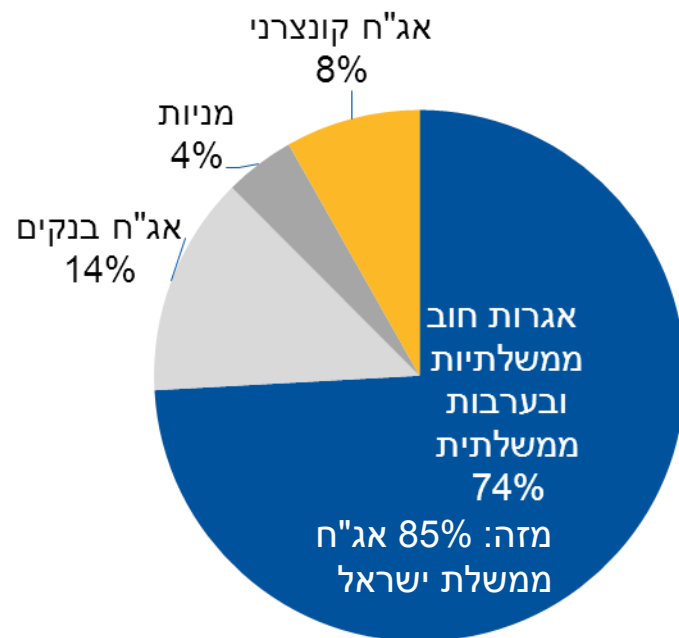
פיקדונות לפי מגזרי פעילות



שיעורי גידול יתרות ממוצעות בהשוואה לרבעון 1 2012	שיעורי גידול יתרות ליום בהשוואה ל 31.03.12	31.03.12	31.03.13	
1.61%	0.43%	23,641	23,743	בנקאות פרטית
3.75%	1.78%	26,425	26,895	משקי בית
2.77%	1.14%	50,066	50,638	סה"כ פיקדונות פרטיים
(1.18%)	0.78%	10,474	10,556	מסחרי ועסקים קטנים
0.01%	0.18%	21,186	21,224	עסקי
1.55%	0.85%	81,726	82,418	סה"כ

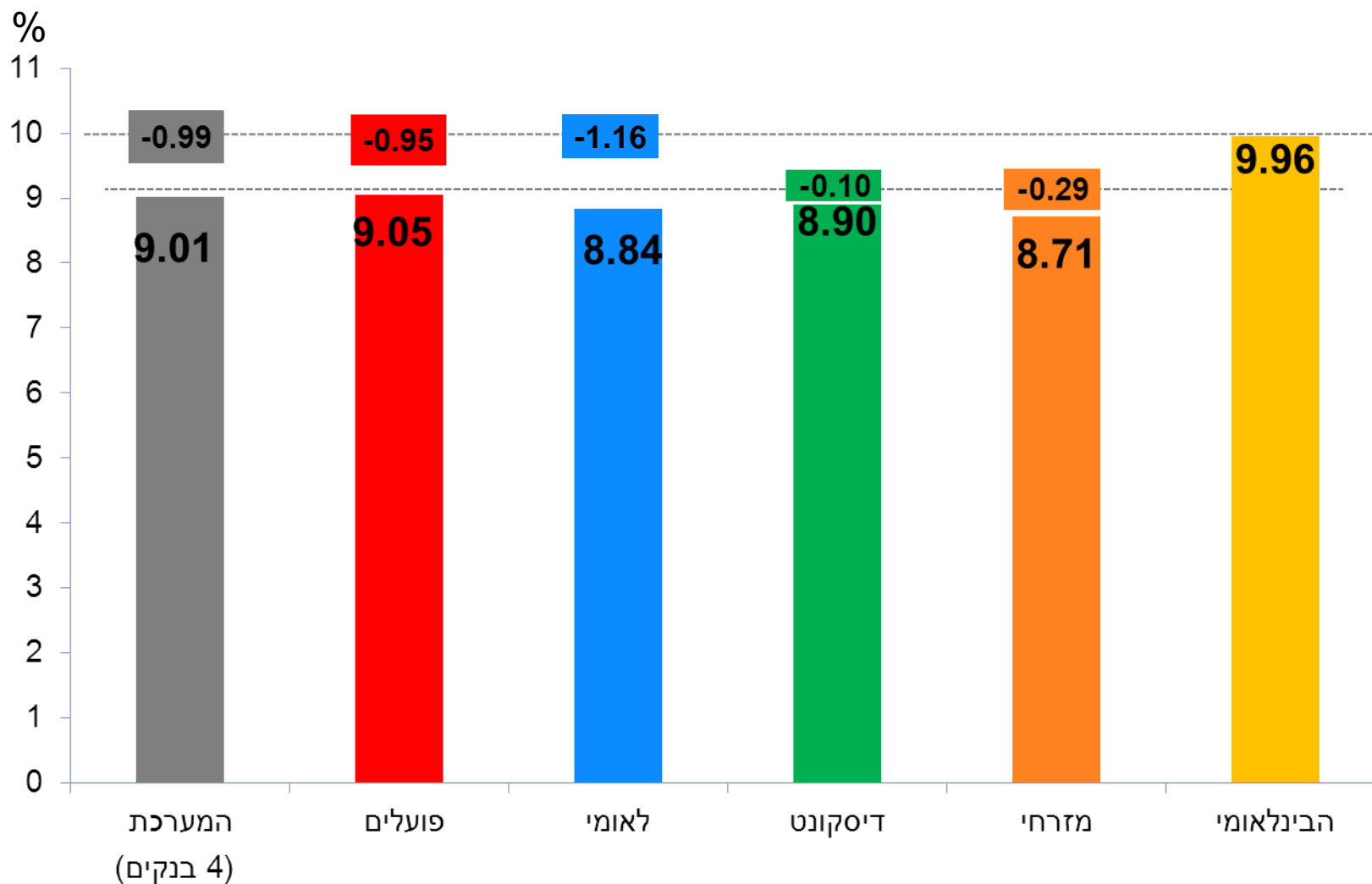
ברמת הקבוצה גדל תיק ניירות הערך של הלקוחות לעומת רבעון מקביל אשתקד בכ- 12 מיליארד ש"ח (כ- 7%) ובמגזר האישי והפרטי בכ- 5 מיליארד ש"ח (כ- 10%) כמו כן הירידה מוסברת בניהול יתרות הפקדונות על פי מרווחים סבירים.

תמהיל 31.12.12	תמהיל 31.3.13	היקף 31.12.12	היקף 31.3.13	במיליוני ש"ח
<u>71%</u>	<u>74%</u>	6,930	7,806	אג"ח ממשלתיות ובערבות ממשלתית
		82%	85%	מזה: אג"ח ממשלת ישראל
15%	14%	1,489	1,410	אגרות חוב של בנקים מסחריים
5%	4%	452	451	מניות וקרנות השקעה
9%	8%	885	864	אחר
		152	129	מזה: אג"ח קונצרני בחו"ל
		733	736	אג"ח קונצרני שקלי
100%	100%	9,756	10,531	סה"כ



במש"ח	חשיפת נוסטרו למדינות ה-PIIGS
88	ספרד
80	איטליה
0	פורטוגל
0	יוון
0	אירלנד

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



יחס הון ליבה לרכיבי סיכון	יחס פקדונות לאשראי	הוצאות תפעוליות לסך הכנסות אחרי חומ"ס (מימון ותפעול)	הוצאות בגין הפסדי אשראי לאשראי לציבור נטו*
הבינלאומי	122.2%	75.0%	0.19%
בנק הפועלים	107.1%	69.2%	0.42%
לאומי leumi	116.9%	65.1%	0.12%
דיסקונט	130.8%	82.1%	0.50%
מזרחי טפחות	99.9%	61.1%	0.10%
ממוצע 4 הבנקים	112.7%	69.3%	0.28%

* במונחים שנתיים.

	רווח נקי רבעון 1 2012	רווח נקי רבעון 1 2013	תשואה על ההון (נטו)	יחס הון ליבה
אוצר החייל מקבוצת הבינלאומי	24.7	34.2	13.8%	9.2%
UBANK בנק מקבוצת הבינלאומי	12.6	8.3	7.7%	16.9%
מסד מקבוצת הבינלאומי	10.3	10	9.8%	14.2%
בנק פועלי אגודת ישראל מקבוצת הבינלאומי	10.9	8.6	10.7%	12.4%

- ✓ יחס הון ליבה על פי באזל II של 9.96%, הגבוה ביותר במערכת הבנקאית, יחס הלימות ההון עלה ב- 1.15% לעומת הרבעון המקביל אשתקד. אומדן יחס הון הליבה על פי באזל III - 9.81%.
- ✓ הרווח הנקי ברבעון הסתכם בכ- 136 מיליון ש"ח, קיטון של 5% ביחס לרווח אשתקד. השפעת החזר המס הגדילה את הרווח ב-2012 בכ- 10 מלש"ח.
- ✓ הרווח לפני מס הסתכם בכ- 235 מיליון ש"ח, לעומת כ- 208 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ- 13%.
- ✓ עליה בהכנסות הריבית נטו, וכן עליה בהכנסות מעמלות משוק ההון, לאחר הירידות שהיו אשתקד, וזאת על אף השפעות יישום המלצות ועדת זקן.
- ✓ הבנק בחר להקדים וליישם את הוראת בנק ישראל בנושא הפרשה לחומ"ס במשכנתאות, השפעת עדכון זה הינה כ- 24 מיליון ש"ח (כ- 16 מיליון ש"ח נטו) על תוצאות הרבעון הנוכחי, כך שהבנק לא יידרש להפרשה נוספת בהמשך.
- ✓ יציבות ברמת ההוצאות התפעוליות ובמקביל שיפור ביחס היעילות של הבנק.