

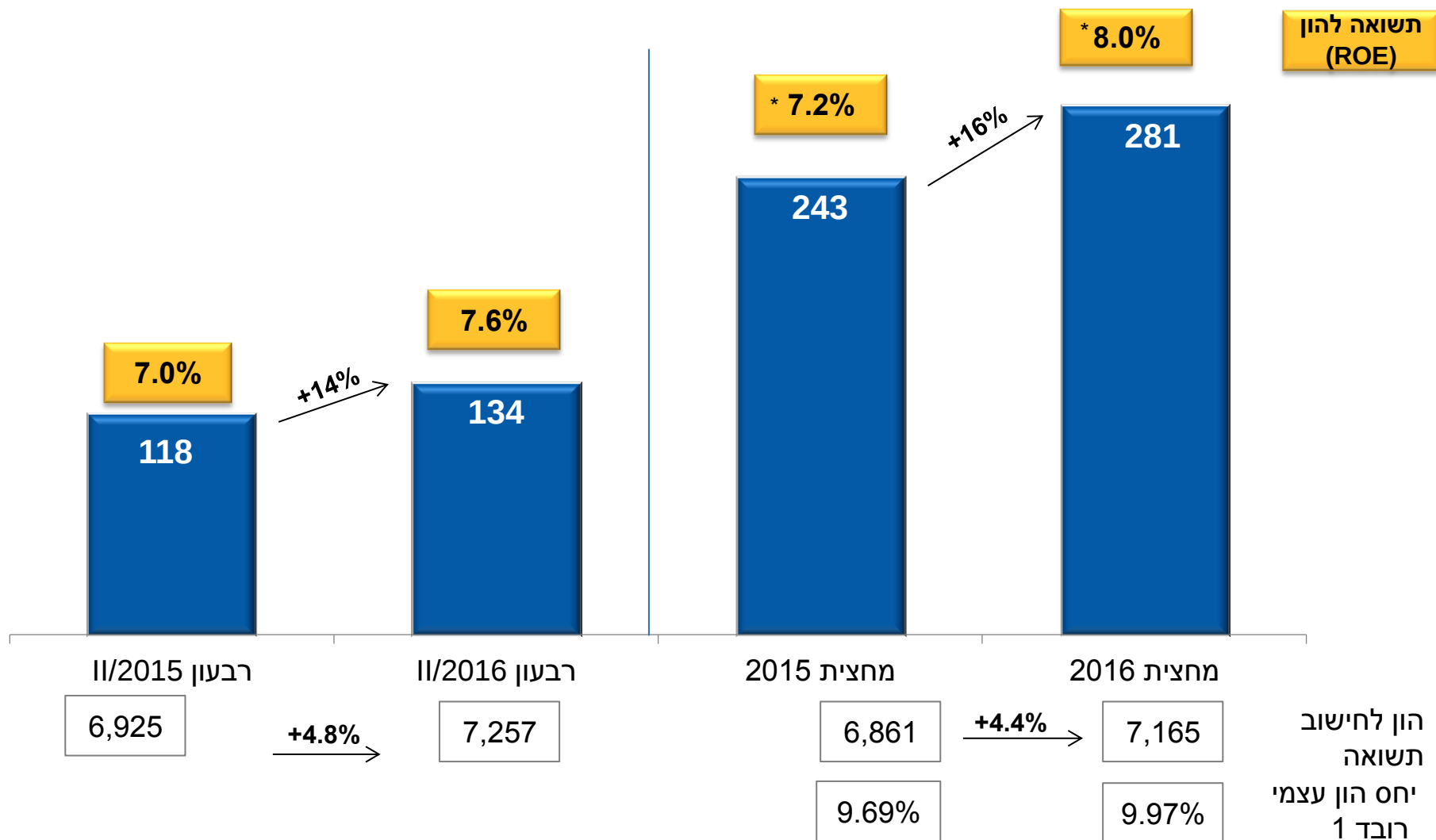


קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

דוחות כספיים ליום 30/6/16





* הפחתת הפרש מקורי של כ- 22 מיליון ₪ בחצי שנה (44 מיליון ₪ שנתי), גורעת כ- 0.64% מהתשואה השנתית נטו על ההון, ברבעון השלישי של השנה תסתיים הפחתת הפרש מקורי של כ- 36 מיליון ₪ שנתי (השפעה חיובית במונחי תשואה של כ- 0.5%).

Q2/16	נטו ממס
134	רווח נקי לתקופה
(57)	רווח חד פעמי מעסקת ויזה אירופה (בניכוי הפרשה מיוחדת בכאל)
36	גידול בהפרשה הקבוצתית עקב הנחיות המפקח (הבנק יישם את ההנחיות ברבעון הנוכחי) – שיעור הפרשה לחומ"ס בחצי שנה של 0.07%
16	הפרשה בגין סגירה הדרגתית של פעילות כחלק ממהלכי התייעלות (ברוטו 25 מיליון ₪)
129	רווח נקי מנוטרל השפעות חד-פעמיות

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	H1/2015	H1/2016	
6.3%	67	1,060	1,127	הכנסות מריבית והכנסות המימון שאינן מריבית
	(1)	26	25	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.07% במחצית)
(6.4%)	(45)	701	656	הכנסות מעמלות (עיקר הירידה הינה מעמלות שוק ההון עקב הירידות בשווקים)
3.9%	68	1,744	1,812	סה"כ הכנסות (אחרי הפרשה להפסדי אשראי)

תמצית דוח רווח והפסד - המשך

H1/2016 לעומת H1/2015 (במיליוני ₪)

השינוי ב- %	השינוי ברוטו	H1/2015	H1/2016	
2.4%	32	1,324	1,356	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות (אשתקד הכנסה של 72 מיליון ₪ בגין הסכם בל"ל)
(5.1%) *	(44)	858	814	משכורות והוצאות נלוות
	72	(72)	-	השפעת הסכם בל"ל - אשתקד
	25	-	25	הפרשה בגין סגירה הדרגתית של פעילות
(5.0%)	(14)	281	267	הוצאות אחזקת בניינים וציוד ופחת והפחתות נכסים בלתי מוחשיים
(2.7%)	(7)	257	250	הוצאות אחרות
8.6%	36	420	456	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
	34	178	212	הפרשה למסים
15.6%	38	243	281	רווח נקי
(0.05%)		0.15%	0.10%	ריבית בנק ישראל
		74.8%	73.8%	יחס יעילות
		78.9%	75.1%	יחס יעילות ללא השפעת עסקת ויזה אירופה וללא הסכם בל"ל אשתקד

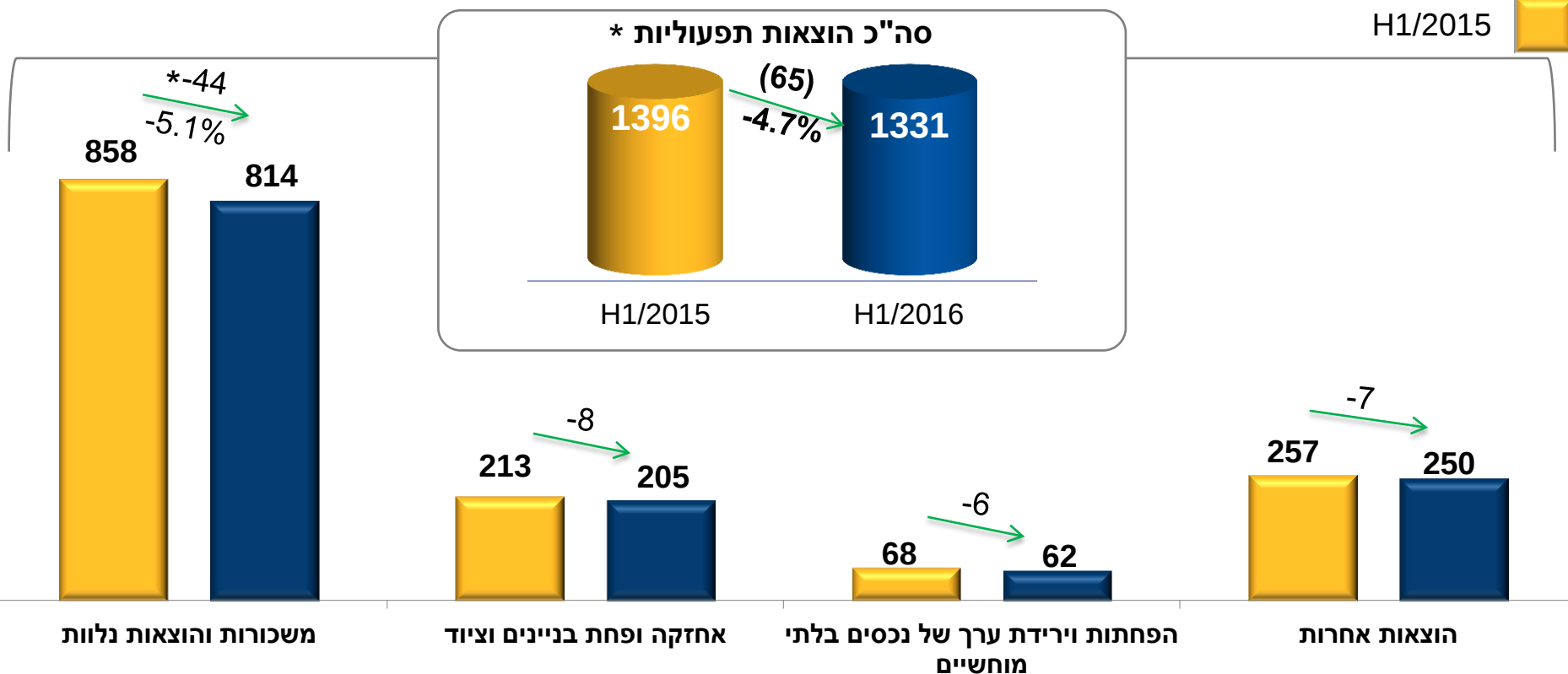
* נובע בין היתר מצמצום מצבת העובדים בקבוצה ומקיטון הנובע מהמרת זכויות עובדים למענקי יובל.

השינוי ב %	השינוי ברוטו	H1/2015	H1/2016	
10.8%	103	957	1,060	סה"כ הכנסות מריבית
(35.0%)	(36)	103	67	סה"כ הכנסות מימון לא מריבית
6.3%	67	1,060	1,127	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית
(44.4%)	(40)	90	50	פעילות בנוסטרו (מימושי אג"ח ומניות)
11.0%	107	970	1,077	יתר הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי
(0.05%)		0.15%	0.10%	ריבית בנק ישראל ממוצעת

נמשכת מגמת הירידה בכל תחומי ההוצאות בבנק

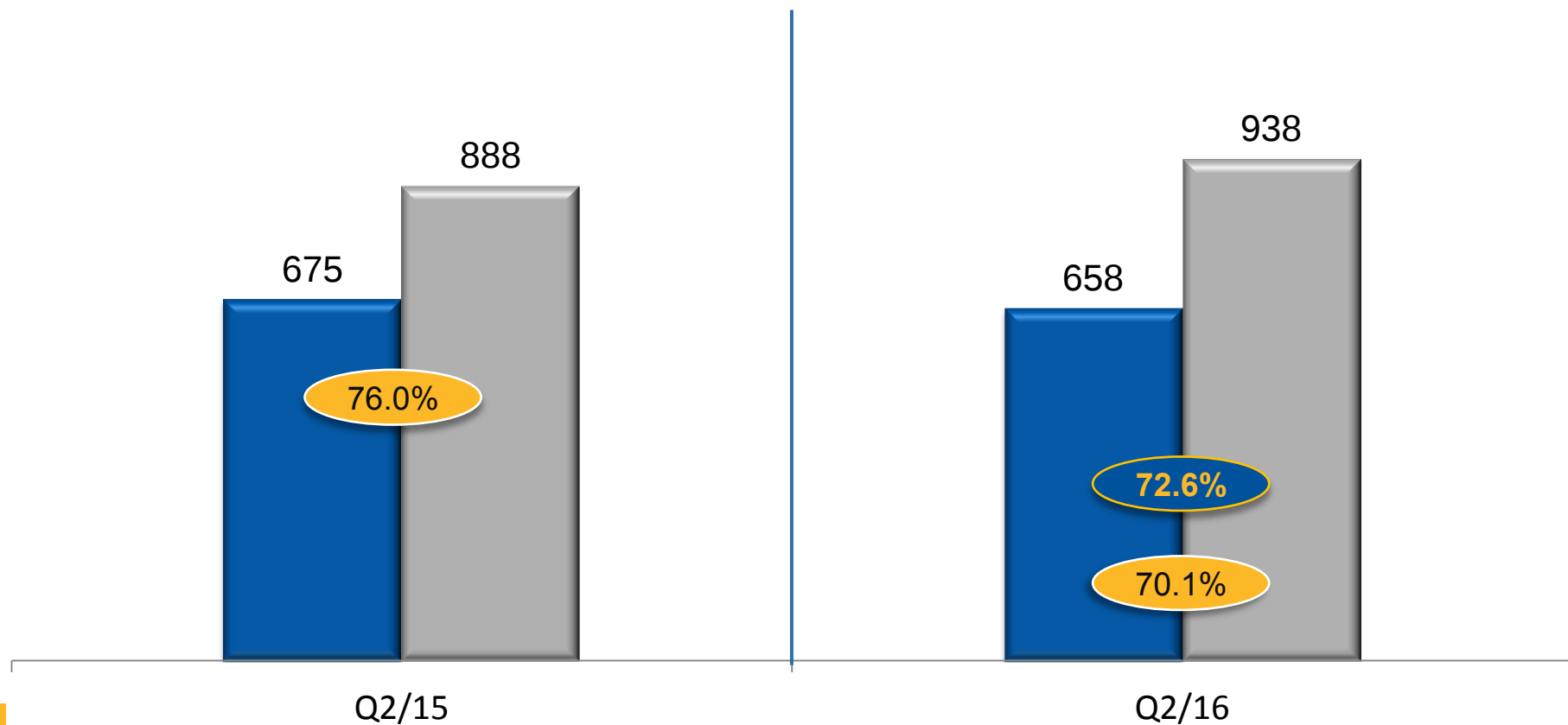
H1/2016

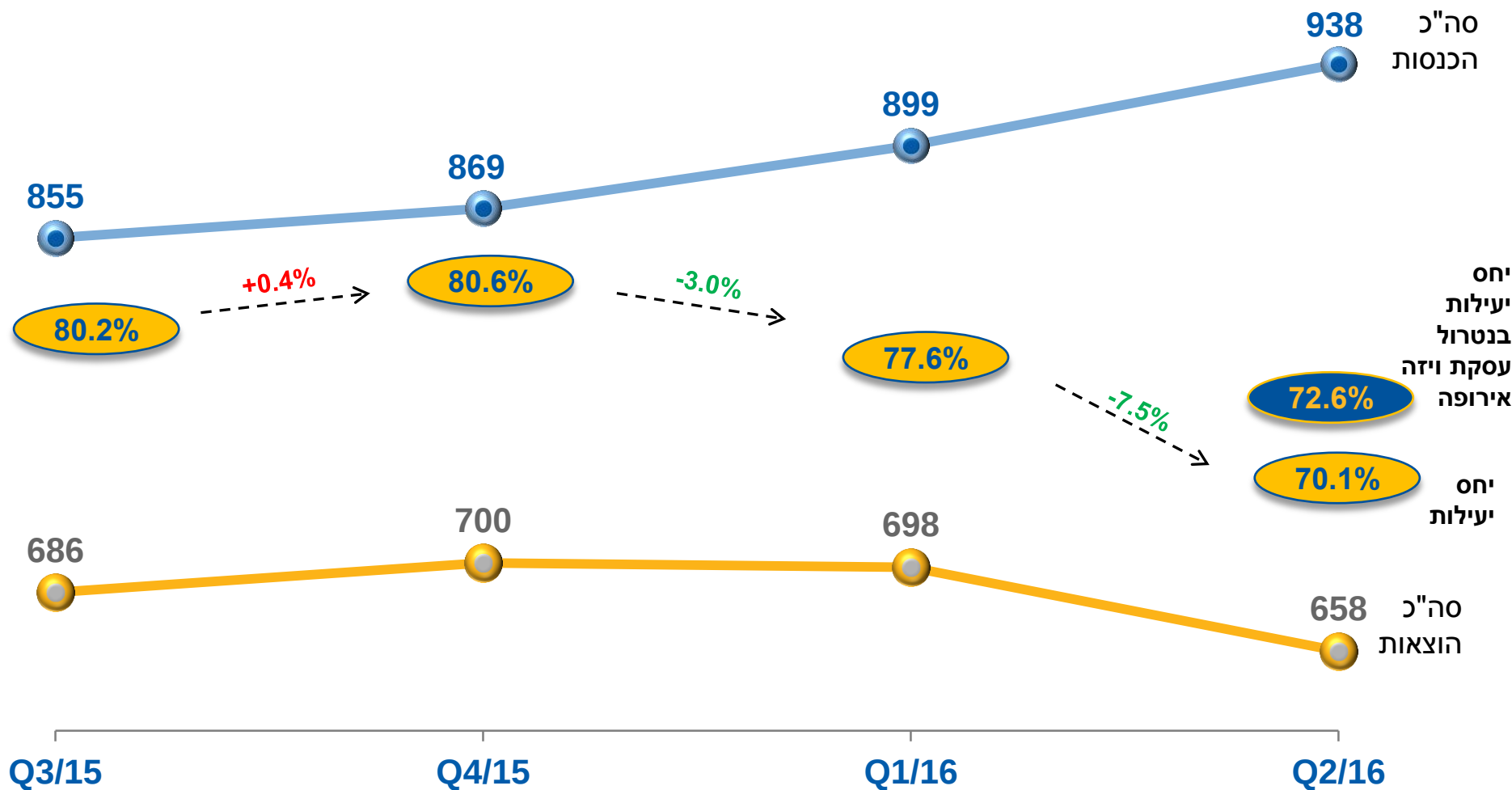
H1/2015



* בנטרול השפעת הסכם בל"ל אשתקד והפרשה השנה בגין סגירה הדרגתית של פעילות, הירידה נובעת בין היתר מצמצום מצבת העובדים בקבוצה (כולל המיזוגים אשתקד) ומקיטון הנובע מביטול זכויות עובדים למענקי יובל.

סה"כ הוצאות
 סה"כ הכנסות
 % יחס סך הוצאות להכנסות (לפני חומ"ס)
 % יחס יעילות בנטרול עסקת ויזה אירופה השנה



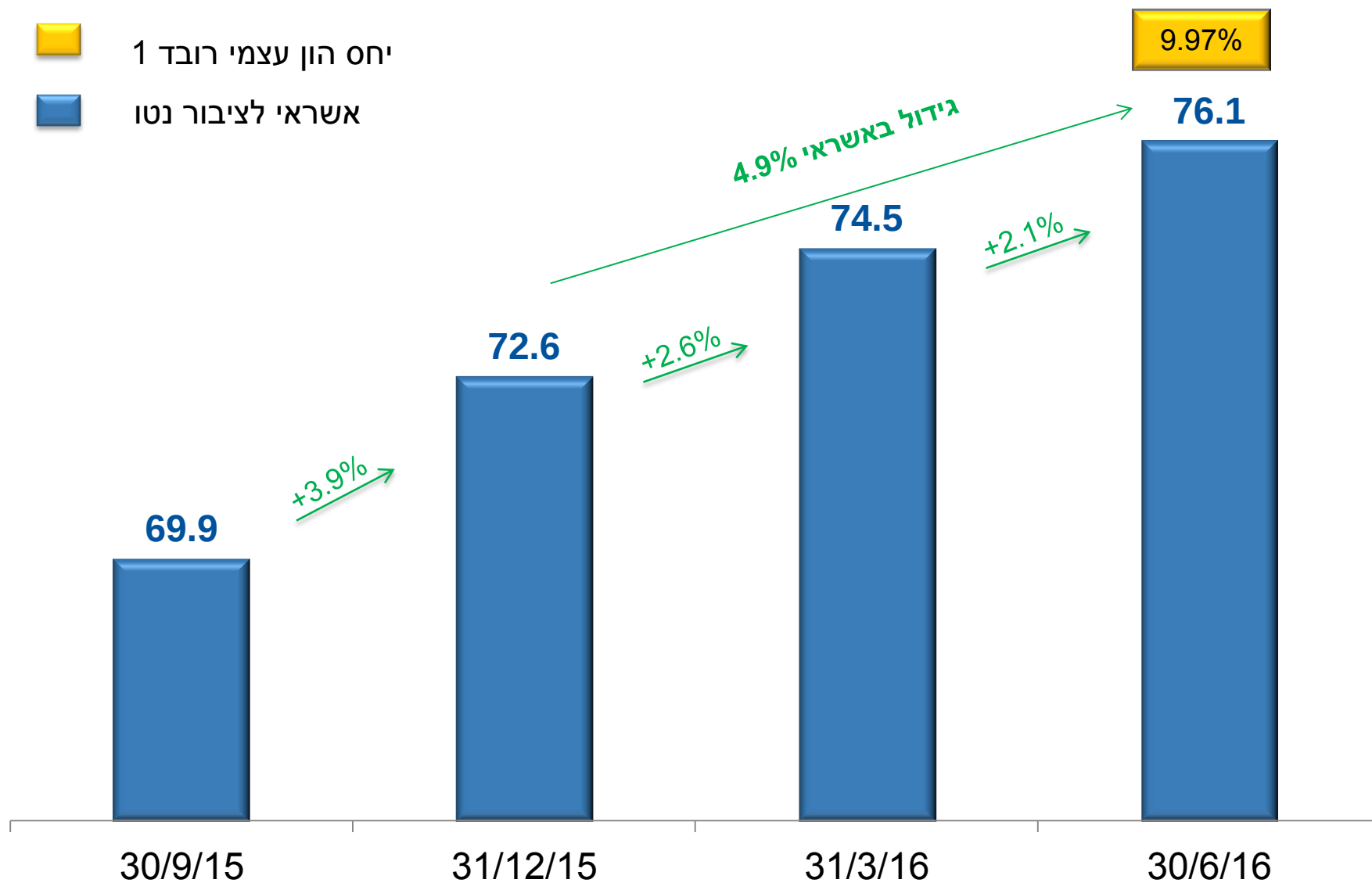


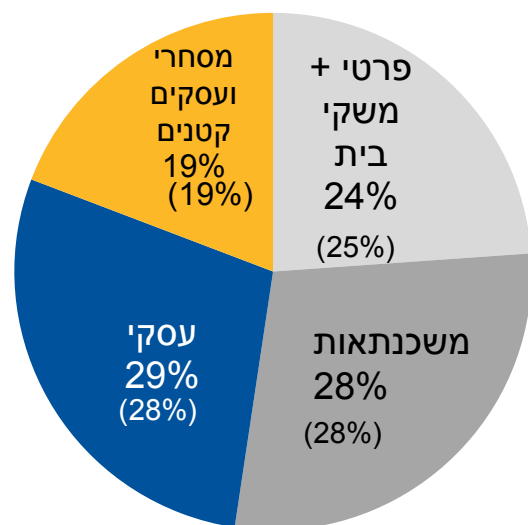


יחס הון עצמי רובד 1



אשראי לציבור נטו





(-) 31.12.15

סך האשראי הפרטי מהווה כ- 52% מסך האשראי

שיעור השינוי ביחס ל 30.6.15	שיעור השינוי ביחס ל 31.12.15	30.6.16	תיק האשראי יתרות (נטו) ליום לפי מגזרי פעילות ניהוליים במיליוני ₪
4.7%	2.0%	18,888	משקי בית + בנקאות פרטית
8.6%	5.3%	20,967	הלוואות לדיור
6.7%	3.7%	39,855	סה"כ לקוחות פרטיים
10.3%	5.6%	21,625	עסקי
7.2%	7.0%	14,617	מסחרי ועסקים קטנים
7.8%	4.9%	76,097	סה"כ אשראי נטו

ממוצע המערכת 4) בנקים (31.3.16)	הפרש מול 30/6/15	הפרש מול 31/12/15	31 בדצמבר 2015	30 ביוני 2016	
	43	61	922	983	סיכון אשראי פגום
	(64)	(63)	265	202	סיכון אשראי נחות
	(525)	(367)	1,032	665	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
	(546) (23%)	(369) (17%)	2,219	1,850	סך סיכון אשראי בעייתי
90.8%			107.9%	115.5%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום- NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
77.7%			93.5%	101.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום- NPL coverage ratio (ללא משכנתאות)

30.6.2016 (במיליארדי ₪)

ליום 31.12.2015

יחס הון לרכיבי
סיכון לפי באזל III

13.26%

יחס הון עצמי רובד
1 לפי באזל III

9.81%

יחס פיקדונות
לאשראי

142.3%

נכסים נזילים
מפיקדונות הציבור

42.0%

יחס נזילות (LCR)

104%

יחס מינוף

5.43%

ליום 30.6.2016

יחס הון לרכיבי
סיכון לפי באזל III

13.65%

יחס הון עצמי רובד
1 לפי באזל III

9.97%

יחס פיקדונות
לאשראי

138.4%

נכסים נזילים
מפיקדונות הציבור

41.0%

יחס נזילות (LCR)

109%

יחס מינוף

5.49%

פיקדונות

הציבור

105.3

פיקדונות בנקים וממשלה 2.0

שטרי הון 5.7

הון לצורכי השקעה 5.7 (*)

אשראי לציבור

76.1 מזה:

עסקי ומוסדי 37.9

צרכני 17.9

הלוואות לדיור 21.1

חומ"ס (0.8)

9.4% מסך האשראי, כנגד
נכסים כשירים לצורכי באזל
(ב- 31.12.15 9.7%)

אג"ח מדינת ישראל:
9.1

מזומן ופיקדונות בנק
ישראל: 27.2

אג"ח מדינות זרות: 3.1

אשראי לממשלה: 0.6
(מכרז המורים במסד)

פיקדונות בבנקים: 3.5
אג"ח בנקים 1.3

אג"ח קונצרני בשקלים ובמט"ח 0.8

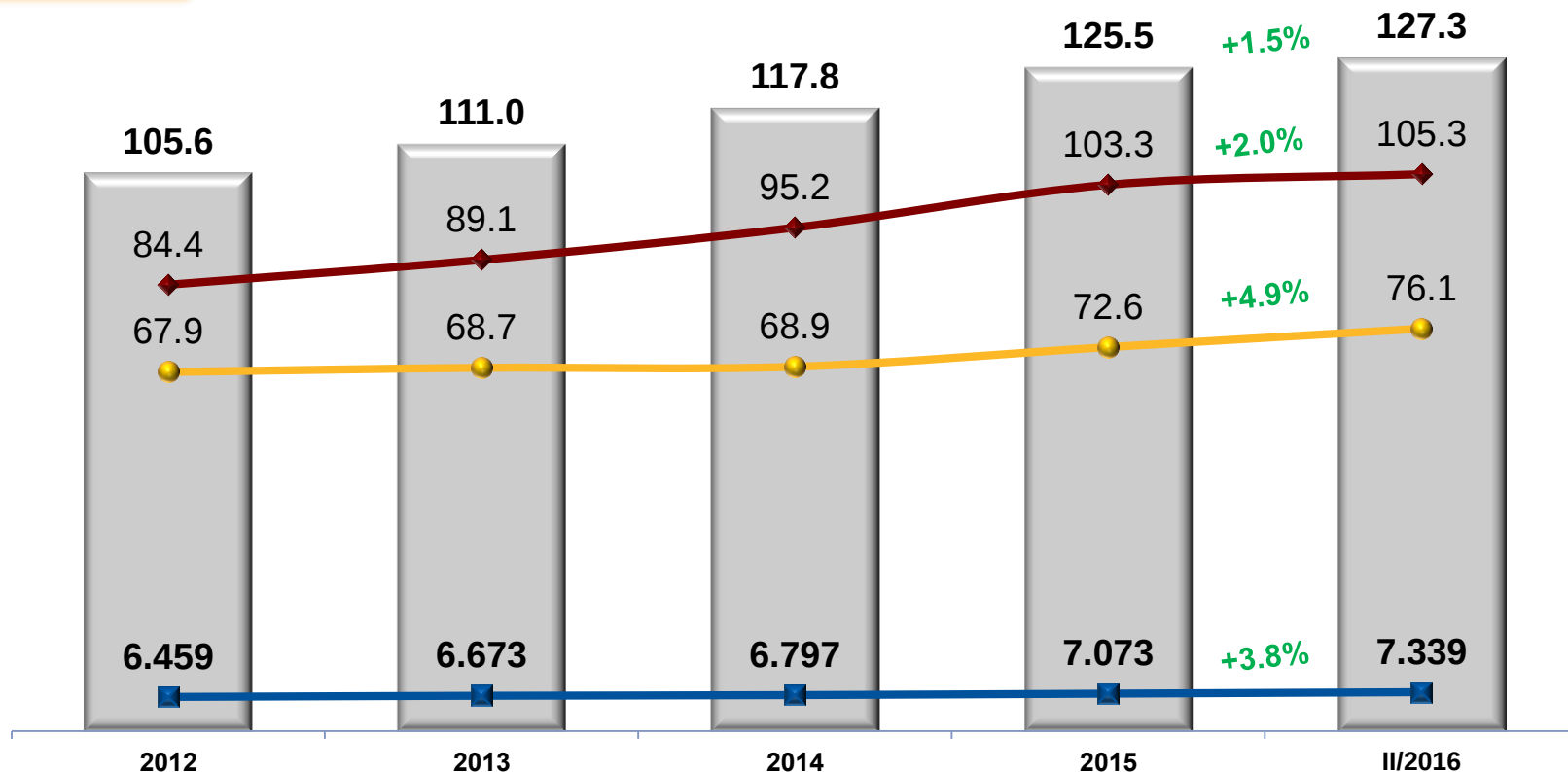
סיכוני שוק במונחי VAR (0.0)

מוצרים מובנים, קרנות גידור ומניות 0.3

(*) מתוך זה הון ששימש לצורכי השקעה כ- 20%

יחס מינוף ב- 30.6.16
עומד על - 5.49%

 מאזן
  הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
  פיקדונות ציבור
  אשראי לציבור



יחס הון למאזן

6.1%

6.0%

5.8%

5.6%

5.8%

**יחס הון למאזן
(בנטרול מזומן
ופיקדונות בב"י)**

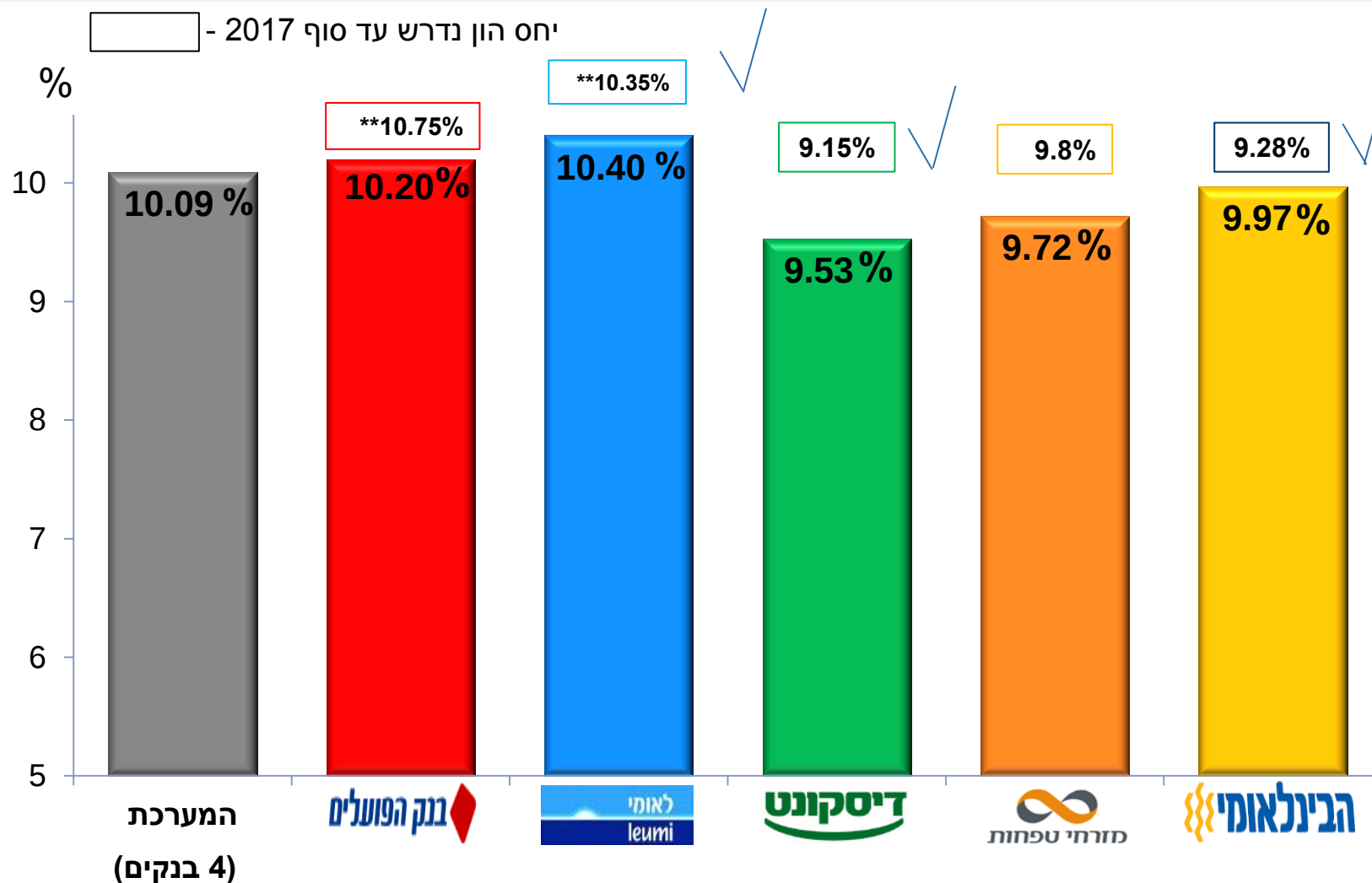
7.5%

7.9%

7.3%

7.2%

7.3%



* נתוני הבנקים במערכת מעודכנים ל-30/6/16.

** הבנקים הגדולים נדרשים ליחס הון עצמי רובד 1 של 10% כבר בתחילת 2017. לדרישה זו התווספה דרישת הון בגין יתרת ההלוואות לדיוור אשר הביאה את יחס ההון הנדרש לתחילת 2017 בפועלים ל-10.2% ובלאומי ל-10.27%.

צעדי ההתייעלות שנוקט בנק לאומי זיכו אותו בהקלות ביחס ההון הנדרש (0.18% לתחילת 2017, ו-0.15% לסוף 2017) כך שהיחס הנדרש לתחילת 2017 יעמוד על 10.09% ובסוף 2017 יעמוד היחס על 10.35%.

פרמטרים עיקריים רווח נקי	■ גידול של 16% ברווח הנקי במחצית הראשונה של 2016 הסתכם ל- 281 מיליון ₪. ■ תשואה נטו על ההון 8.0%. ■ ברבעון השני רווח הנקי של כ- 134 מיליון ₪ לעומת 118 מיליון ₪ ברבעון המקביל (תשואה על ההון ברבעון השוטף של 7.6% לעומת 7.0%) ברבעון מספר השפעות חד פעמיות שקיזזו זו את זו. ■ הפחתת הפרש מקורי של כ- 22 מיליון ש"ח בחצי שנה (44 מיליון ₪ שנתי), גורעת כ- 0.64% מהתשואה השנתית נטו על ההון. ■ הפחתת הפרש מקורי בסכום של כ- 36 מיליון ₪ לשנה תסתיים ברבעון השלישי השנה (השפעה חיובית במונחי תשואה של כ- 0.5%).
המשך צמיחה בפעילות צמיחה באשראי	גידול של 7.8% ביתרות האשראי בשנה האחרונה ושל 4.9% במחצית הראשונה של 2016. <u>גידול בכל קווי הלקוחות בשנה האחרונה:</u> ■ לקוחות פרטיים - 5.0% ■ משכנתאות - 8.2% ■ מסחרי ועסקים קטנים - 7.2% ■ אשראי עסקי - 10.3%
המשך גידול בהכנסות המימון של הבנק	גידול בהכנסות המימון של הבנק – הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי (ללא מימושי נוסטרו) גדלו בכ- 11% על רקע הגידול בנפחי הפעילות (אשראי ומשכנתאות).

המשך מגמת קיטון בהוצאות הקבוצה, בהיקף של כ- 65 מיליון ₪ (ללא השפעת הסכם בל"ל אשתקד והפרשה למהלכי התייעלות השנה). הקיטון בכל סוגי ההוצאות.	קיטון של כ- 4.7% בהוצאות הקבוצה
- שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של 2016 עומד על כ- 0.07%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. - יחס ה-NPL (יתרת ההפרשה לאשראי פגום (כולל משכנתאות)) 115.5% (ללא משכנתאות-101.1%).	הפרשה להפסדי אשראי
גידול ביחס הון עצמי רובד 1 - 9.97% - לעומת יחס של 9.81% בסוף 2015.	יחס הון עצמי רובד 1
יחס היעילות ברבעון השני 2016 הינו 70.1%. בנטרול ההכנסה החד- פעמית בגין עסקת ויזה אירופה שנרשמה במסגרת ההכנסות האחרות ברבעון, יחס היעילות ברבעון השני 2016 עומד על 72.6% לעומת 76% ברבעון המקביל אשתקד.	שיפור ביחס היעילות