



# קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

דוחות כספיים ליום 31/3/17

מצגת אנליסטים

# אירועים מרכזיים ברבעון ראשון 2017 - צמיחה

(בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד)

■ גידול של כ- **13%** ברווח הנקי ל- **166** מיליון ₪ תשואה נטו על ההון של **9.3%**

גידול  
ברוח  
הנקי

■ צמיחה של כ- **4.6%** ביתרת האשראי לציבור צמיחה ניכרת במרבית המגזרים:

- לקוחות פרטיים - **5.3%**
- הלוואות לדיוור - **7.0%**
- עסקים גדולים - **(0.9%)**
- עסקים בינוניים וקטנים - **7.4%**

צמיחה  
באשראי

■ ברבעון הראשון של השנה שיעור צמיחה מואץ בלקוחות הפרטיים ובעסקים הקטנים/בינוניים.

# אירועים מרכזיים ברבעון ראשון 2017 – צמיחה

(בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד)

המשך  
גידול  
בהכנסות  
המימון על  
אף סביבת  
הריבית  
הנמוכה

■ גידול של כ-7% בהכנסות הריבית.

■ הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי עלו בעיקר על רקע הגידול  
בנפחי הפעילות.

צמיחה  
בהכנסות  
התפעוליות

גידול של 2.1% בהכנסות מעמלות תפעוליות.

כחלק ממהלכי ההתייעלות, הושלמה ברבעון הראשון של 2017 מכירת נכס  
נדל"ן במרכז תל-אביב ששימש כמטה הבנק. הרווח מהמכירה הסתכם ב-  
28 מיליון ₪, נטו לאחר השפעת המס.

הכנסות  
אחרות

גידול של 5.7% בסך הכנסות הקבוצה.

סה"כ  
ההכנסות

# אירועים מרכזיים ברבעון ראשון 2017 - התייעלות

ירידה של **6.3%** בהוצאות התפעוליות. הירידה ניכרת בכל סוגי ההוצאות.

- ירידה של כ-**4.6%** בהוצאות השכר.
- אחזקה ופחת - ירידה של **6.6%**
- בהוצאות האחרות ירידה של כ-**7.1%**.

ירידה  
בהוצאות  
התפעוליות

יחס היעילות (סך ההוצאות להכנסות לפני חומ"ס) השתפר ל-**68.8%**  
(71.9% - ללא הכנסה ממימוש בניין הנהלה במרכז תל-אביב) לעומת  
**77.6%** בתקופה המקבילה אשתקד ו- **73.5%** ברבעון הרביעי של 2016.

שיפור  
משמעותי  
ביחס  
היעילות

# אירועים מרכזיים ברבעון ראשון 2017 - איתנות

■ יציבות ביחס הון עצמי רובד 1 - 10.12% - לעומת יחס של 10.09% בסוף 2016. פער חיובי מעל יחס הון עצמי הנדרש מהגבוהים במערכת (על פי נתוני 31.12.16).

גידול  
בהון

■ הכרזה על חלוקת דיבידנד של כ- 70 מיליון ₪ נוספים.

תשואת  
דיבידנד  
גבוהה

■ שיעור תשואת דיבידנד של 5.3% על שווי המניה הממוצע ב- 12 החודשים שהסתיימו ב- 31.3.17. חלוקת דיבידנד בסך של כ- 200 מיליון ₪ לקראת סוף 2016 ו- 70 מיליון ₪ ברבעון הראשון של 2017.

■ יחס כיסוי הנזילות הממוצע ל- Q1/17 עלה ל- 128%.

עליה ביחס  
כיסוי  
נזילות LCR

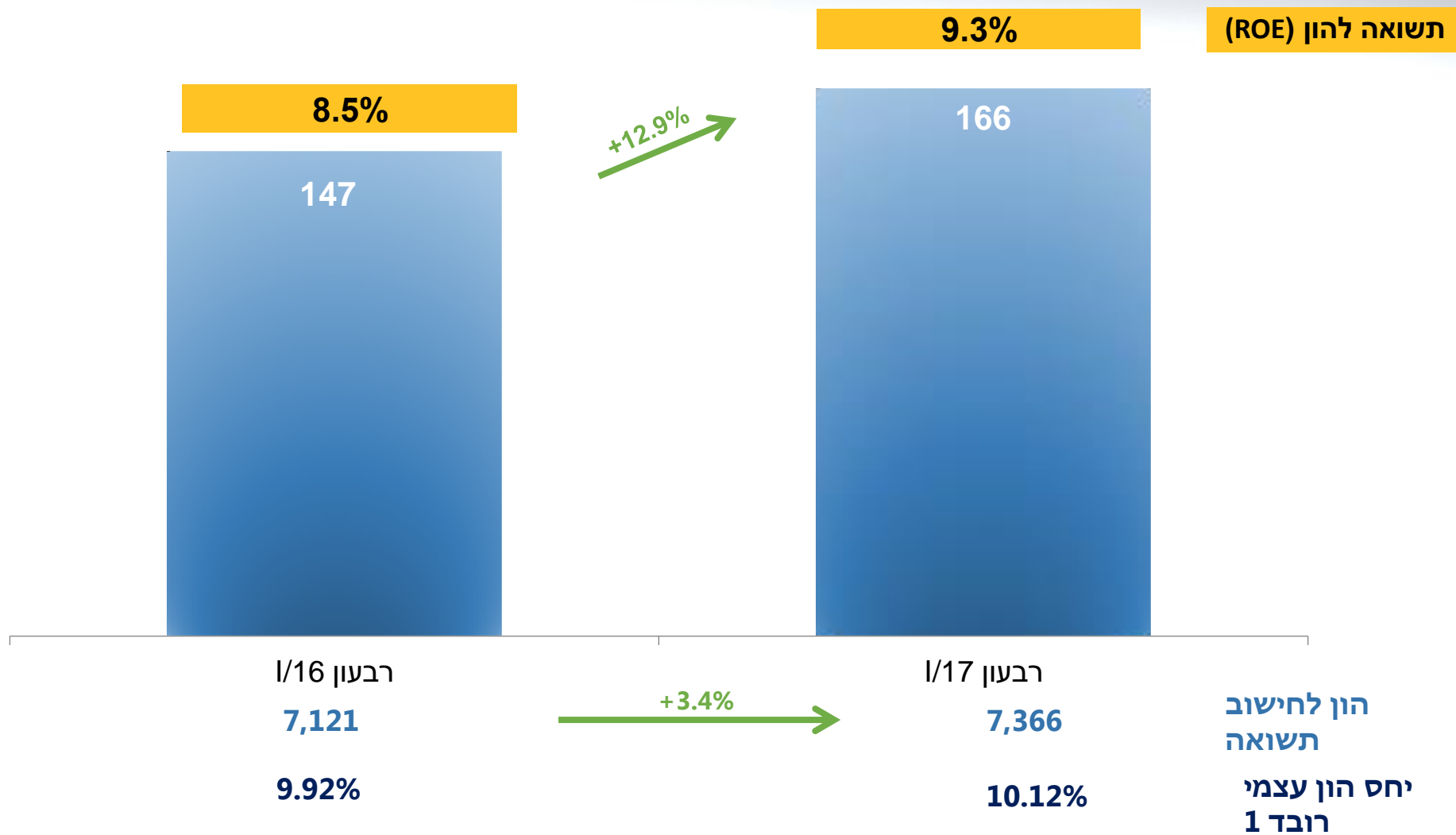
■ שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי של כ- 0.18%.

אשראי  
איכותי

■ ירידה של כ- 7.2% בסיכון האשראי הבעייתי לעומת סוף רבעון ראשון אשתקד.

# תשואה נטו על ההון (%)

רווח נקי (במיליוני ₪)



# תמצית דוח רווח והפסד

(במיליוני ₪)

השינוי ברוטו ב-%	השינוי נטו	השינוי ברוטו	Q1/2016	Q1/2017	במיליוני ₪
6.8%	23	36	526	562	הכנסות מימון מריבית
	(14)	(22)	34	12	הכנסות מימון שאינן מריבית (בעיקר ירידה במימושי נוסטרו)
2.1%	4	7	327	334	הכנסות מעמלות
	20	30	12	42	הכנסות אחרות
5.7%	33	51	899	950	סה"כ הכנסות (לפני הפרשה להפסדי אשראי)
	65	101	* (67)	34	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.18% בתקופה)

\* נובע בעיקר משינוי חד פעמי בהפרשה הקבוצתית כתוצאה מהוראה חשבונאית.

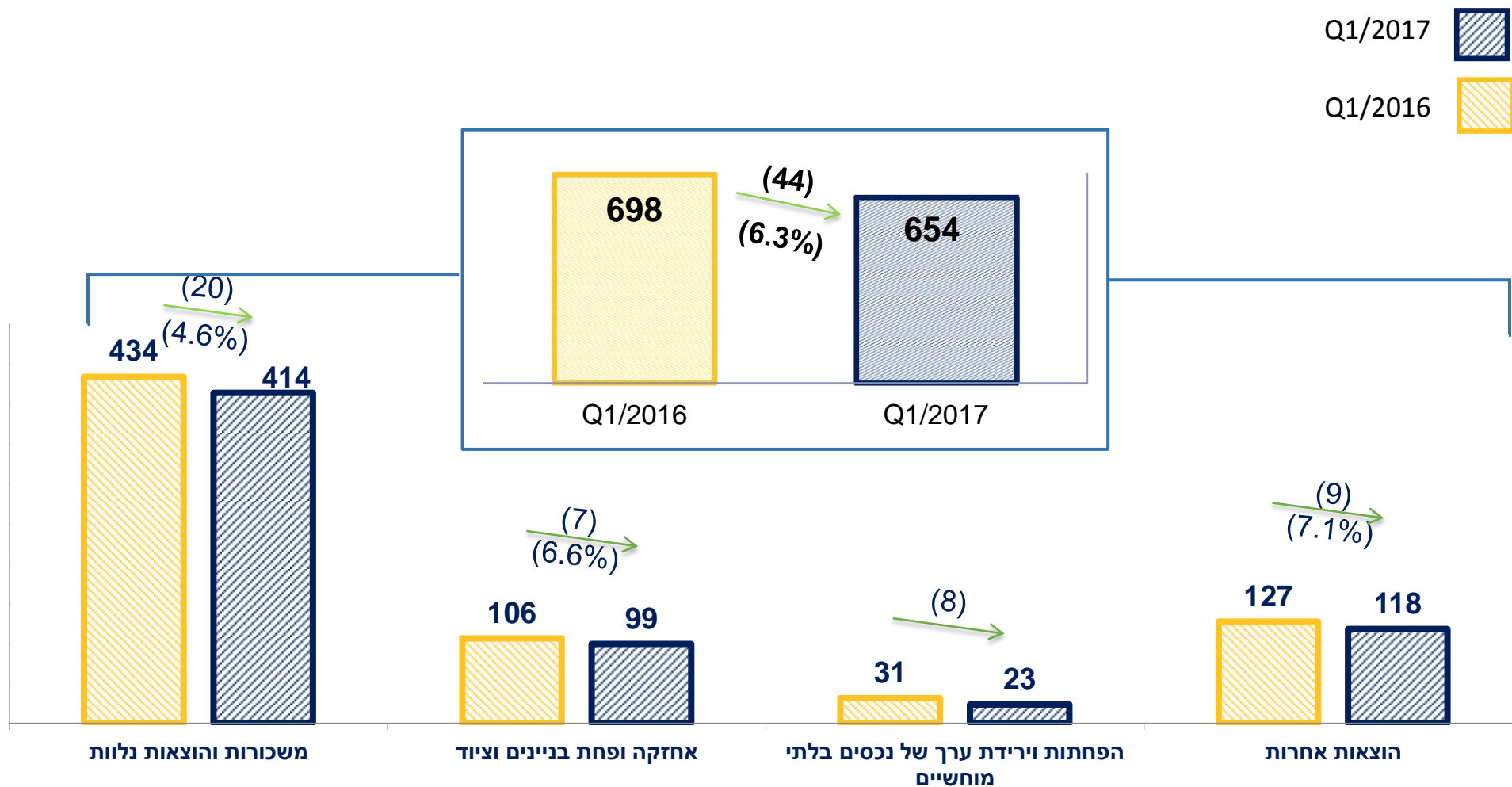
# תמצית דוח רווח והפסד

(במיליוני ₪)

השינוי ברוטו ב-%	השינוי נטו	השינוי ברוטו	Q1/2016	Q1/2017	במיליוני ₪
(6.3%)	(32)	(44)	698	654	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(4.6%)	(13)	(20)	434	414	סה"כ הוצאות שכר
(6.6%)	(5)	(7)	106	99	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד
	(8)	(8)	31	23	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
(7.1%)	(6)	(9)	127	118	הוצאות אחרות
(2.2%)	(4)	(6)	268	262	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
12.9%	19	19	147	166	רווח נקי



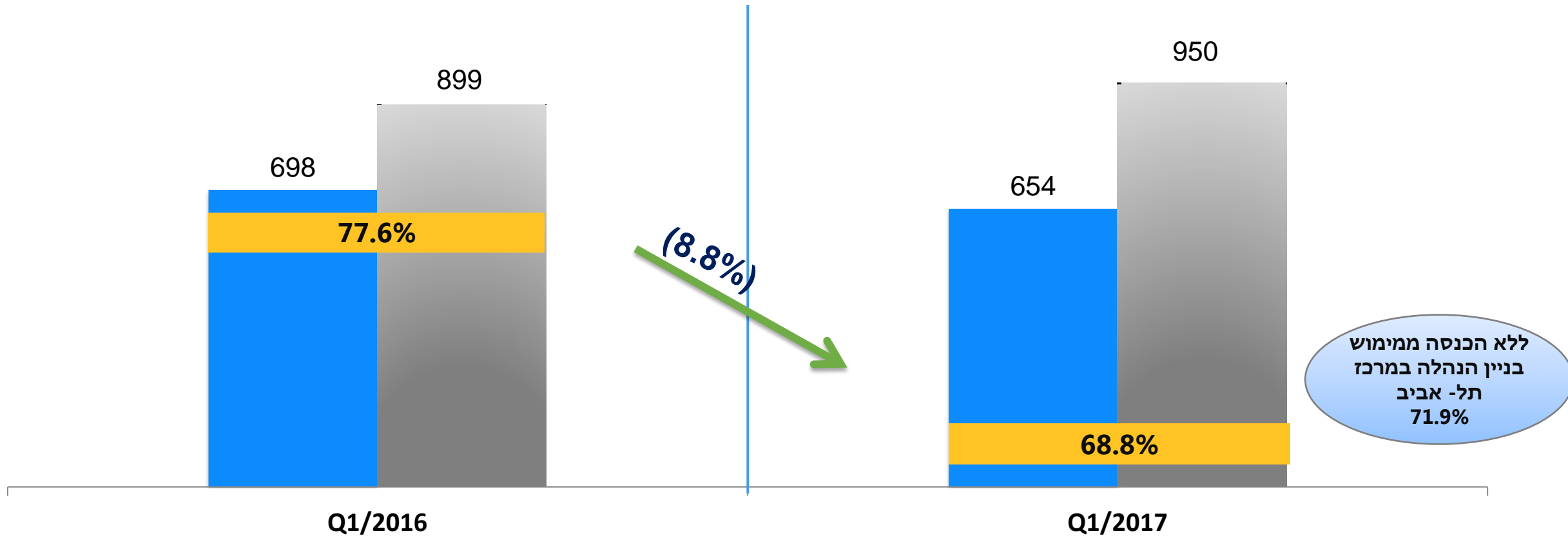
# מגמת הקיטון בהוצאות התפעוליות של הקבוצה נמשכת (במיליוני ₪)



# שיפור ביחס היעילות התפעולית

יחס הוצאות תפעוליות להכנסות (מימון ותפעול)

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



**ליום 31.12.2016**  
 יחס הון לרכיבי סיכון  
 לפי באזל III  
**13.79%**

יחס הון עצמי רובד 1  
 לפי באזל III  
**10.09%**

יחס פיקדונות לאשראי  
**136.8%**

יחס נזילות (LCR)  
**123%**

יחס מינוף  
**5.52%**

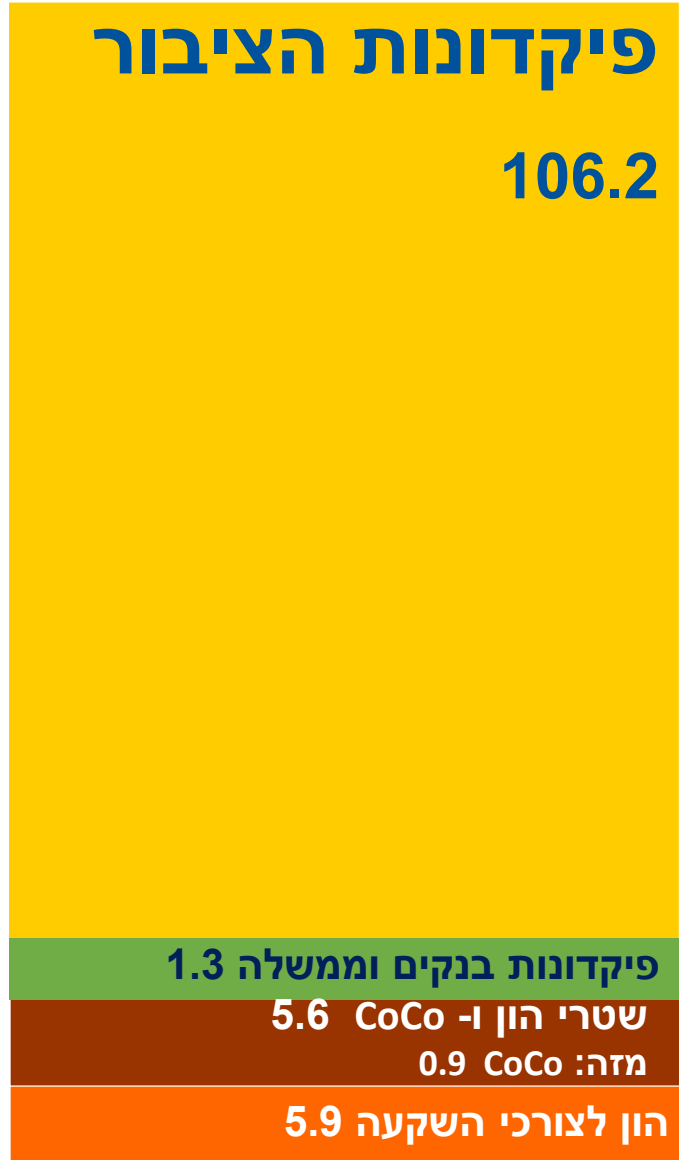
**ליום 31.3.2017**  
 יחס הון לרכיבי סיכון  
 לפי באזל III  
**13.63%**

יחס הון עצמי רובד 1  
 לפי באזל III  
**\*10.12%**

יחס פיקדונות לאשראי  
**136.2%**

יחס נזילות (LCR) ↑  
**128%**

יחס מינוף ↑  
**5.54%**



## אשראי לציבור

**78.0**

מזה:

עסקי ומוסדי	38.4
צרכני	18.4
הלוואות לדיוור	22.0
חומ"ס	(0.8)

8.5% מסך האשראי, כנגד נכסים  
 כשירים לצורכי באזל  
 (ב- 31.12.16 8.7%)

אג"ח מדינת ישראל 9.2

מזומן ופיקדונות בנק ישראל 28.0

אג"ח מדינות זרות: 2.0

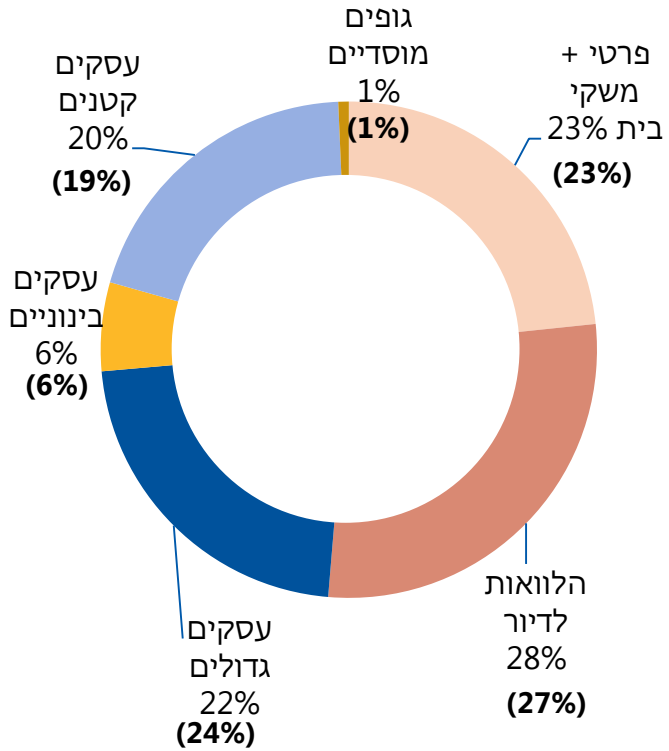
\* הבנק נמצא ביחס הון גבוה מהיחס הנדרש בשיעור של כ- 0.8% הפער הגבוה במערכת.

# אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות - פיקוחיים

יתרות סוף תקופה במיליוני ₪

שיעור השינוי ביחס ל

	31.3.16	31.12.16	31.3.17	
	5.3%	2.7%	18,400	משקי בית + בנקאות פרטית
	7.0%	1.5%	22,058	הלוואות לדיור
	6.2%	2.0%	40,458	סה"כ לקוחות פרטיים
	(0.9%)	(3.4%)	17,560	עסקים גדולים (כולל לקוחות שוק ההון)
	3.3%	0.8%	4,553	עסקים בינוניים
	8.6%	3.8%	15,712	עסקים קטנים
	7.4%	3.1%	20,265	סה"כ עסקים בינוניים וקטנים
	(16.2%)	(21.5%)	537	גופים מוסדיים
	4.6%	0.8%	78,820	סה"כ אשראי ברוטו
	5.1%	(2.4%)	(827)	בניכוי הפרשה לחומ"ס
	4.6%	0.9%	77,993	סה"כ אשראי נטו

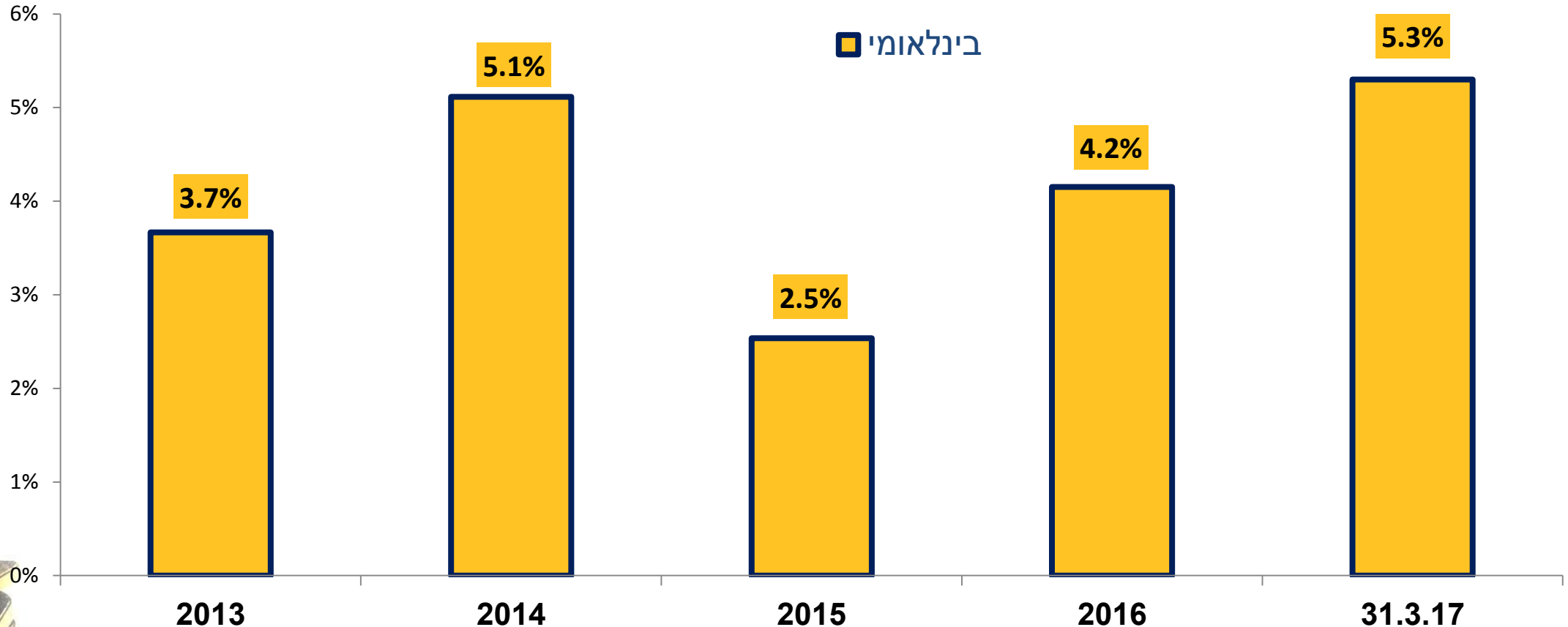


סך האשראי הפרטי  
מהווה כ- 51% מסך  
האשראי

# התפלגות האשראי הכולל בגין חובות בעייתיים (במיליוני ₪)

הפרש מול מול 31/3/16	31 במרס 2016			31 במרס 2017			
	סך הכל	חוץ מאזני מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
(79)	971	204	767	892	143	749	סיכון אשראי פגום
76	178	20	158	254	19	235	סיכון אשראי נחות
(151)	986	211	775	835	71	764	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
<b>(154)</b> (7.2%)	<b>2,135</b>	<b>435</b>	<b>1,700</b>	<b>1,981</b>	<b>233</b>	<b>1,748</b>	<b>סך סיכון אשראי בעייתי</b>
	<b>104%</b>			<b>111%</b>			שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
	<b>90%</b>			<b>97%</b>			שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (ללא משכנתאות)

# תשואת דיבידנד הגבוהה במערכת, במקביל לשמירה על הלימות הון גבוהה



עם פרסום הדוחות הכספיים של רבעון ראשון 2017 הכריז הבנק על חלוקת דיבידנד של כ- 70 מיליון ₪.

- בלי לגרוע מכלליות האמור בתנאי השימוש המפורטים באתר הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ("הבנק"), מצגת זו ותכניה הוכנו על ידי הבנק לשימושו הבלעדי במסגרת הצגת הדוחות הפיננסיים הרבעוניים ו/או השנתיים.
- מצגת זו אינה מהווה ואין לפרשה כהצעה או כהזמנה להציע הצעה לרכישת ניירות ערך של הבנק או של קבוצת הבנק. המצגת הינה לשם מסירת מידע בלבד. המידע במצגת הינו חלקי, מוצג בתמצית למטרות נוחות בלבד והוא לא נועד להחליף את הצורך לעיין בדיווחים של הבנק לרשות ניירות ערך ולבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, ובכלל זה, הדוחות השנתיים, הרבעוניים והמידיים של הבנק.
- אין להסתמך על מצגת זו בקשר עם כל עסקה, חוזה, התחייבות או השקעה. המידע הנכלל במצגת זו אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה ואינו בא במקום בדיקה עצמאית וייעוץ מקצועי על ידי גוף מומחה בהשקעות מורשה כדין.
- הבנק אינו מצהיר או מתחייב ביחס לשלמות, דיוק או נכונות המידע המופיע במצגת זו. הבנק, עובדיו, נושאי המשרה או בעלי המניות בו, לא יישאו באחריות לנזקים ו\או להפסדים ישירים או עקיפים שנגרמו ו\או העלולים להיגרם כתוצאה מהשימוש במידע המובא במצגת זו.
- הבנק אינו אחראי ואינו מתחייב-לעדכן את האמור במצגת זו בגין כל שינוי עתידי במצב הכלכלי, הפיננסי או המשפטי הנוגע לבנק ולכל חברה ו\או גוף המוזכר במצגת זו, שיכול ויהיה לאחר הצגת המצגת כאמור.
- חלק מהמידע המוצג במצגת זו מהווה מידע צופה פני עתיד. מידע זה כולל תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים, על בסיס נקודת ראותה של הנהלת הבנק, והמתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת הבנק. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות ושינויים כלכליים ואי וודאות הקיימת בנוגע לעסקי הבנק ולתוצאות פעילויות הבנק המגוונות. לתיאור מדויק ומפורט של מידע צופה פני עתיד ראה סעיף מידע צופה פני עתיד בדוחות הבנק.

