



# קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

דוחות כספיים ליום 30/6/17

# אירועים מרכזיים במחצית ראשונה 2017 - צמיחה

- הרווח הנקי גדל במחצית הראשונה של 2017 בכ- **13%** ל- **317** מיליון ש"ח.
- התשואה נטו על ההון - **8.7%** בהשוואה ל- 8% בתקופה המקבילה אשתקד ול- 7.2% בשנת 2016.
- הרווח הנקי ברבעון השני של 2017 גדל בכ- **13%** ל- **151** מיליון ש"ח. התשואה להון **8.3%**.

גידול  
ברוח  
הנקי

צמיחה מול 30.6.16	צמיחה מול 31.12.16	
<b>5.6%</b>	<b>4.9%</b>	■ לקוחות פרטיים -
<b>6.1%</b>	<b>2.9%</b>	■ הלוואות לדיור -
<b>2.4%</b>	<b>(1.4%)</b>	■ עסקים גדולים -
<b>1.6%</b>	<b>2.6%</b>	■ עסקים בינוניים וקטנים -

צמיחה של **4%** ביתרות האשראי בשנה האחרונה (מתוכה **1.4%** ברבעון השני של 2017):

צמיחה  
באשראי

המשך גידול בהכנסות מריבית - גידול של כ- **8%** בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. הגידול בעיקר על רקע עלייה במרווחים ובנפחי הפעילות.

המשך  
גידול  
בהכנסות  
המימון על  
אף סביבת  
הריבית  
הנמוכה

ירידה של **3.8%** בהוצאות התפעוליות. הירידה ניכרת בכל סוגי ההוצאות.

- ירידה של כ-**2.1%** בהוצאות השכר.
- אחזקה ופחת - ירידה של **6.0%**.
- בהוצאות האחרות ירידה של כ- **2.0%**.

ירידה  
בהוצאות  
התפעוליות

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

הכנסות  
מהתייעלות  
בשטחי  
הקבוצה

ברבעון השני של 2017 יחס היעילות **69.6%**.

יחס היעילות עומד במחצית על **69.2%**, לעומת **73.8%** במחצית ראשונה אשתקד. לאחר נטרול השפעת מכירת מגדל שלום בתקופה הנוכחית ונטרול השפעת מכירת ויזה אירופה בתקופה המקבילה אשתקד עומד יחס היעילות בתקופה על **70.8%** לעומת **75.1%**.

שיפור  
משמעותי  
ביחס  
היעילות

# אירועים מרכזיים במחצית ראשונה 2017

משקיעים בך  
הבינלאומי

## – איתנות פיננסית גבוהה

- הבנק ממשיך לשמור על יחס הלימות הון גבוה כך שיחס הון עצמי רוברד 1 - **10.25%** (לעומת יחס של 10.12% בסוף רבעון ראשון השנה).  
פער חיובי מעל יחס הון עצמי הנדרש (כ- 1%) מהגבוהים במערכת (נתוני מערכת ל- 31.3.17).
- ברבעון השלישי של שנת 2017 צפוי הבנק לרשום הכנסות ממסים בגין שנים קודמות בסך של כ-32 מיליון ש"ח, עם סגירת שומות מס סופיות לשנים קודמות שהוצאו לבנק בחודש יולי השנה.
- הכרזה על חלוקת דיבידנד של כ- 70 מיליון ₪.
- שיעור תשואת דיבידנד (ל-12 החודשים שהסתיימו ב- 30.6.17) של **6.2%** - הגבוה במערכת
- עלייה הן ביחס כיסוי הנזילות (125%) והן ביחס המינוף (5.63%) לעומת סוף 2016.
- שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי של כ- 0.22%.
- הגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי נובע מהפרשה קבוצתית בלבד. ההוצאה נובעת בעיקר מהשפעת עידכון מקדמים ומגידול באשראי.
- NPL coverage ratio גבוה מ- 100%.
- יחס חובות פגומים לאשראי נמוך ביחס למערכת.
- ירידה בסך החובות הבעייתיים.
- חברת הדירוג "מידרוג" העלתה ביולי השנה את אופק הדירוג של הבינלאומי מ**מיציב לחיובי** והותירה את הערכת האיתנות הפיננסית על כנה (Aa3).

גידול בהון

תשואת דיבידנד גבוהה

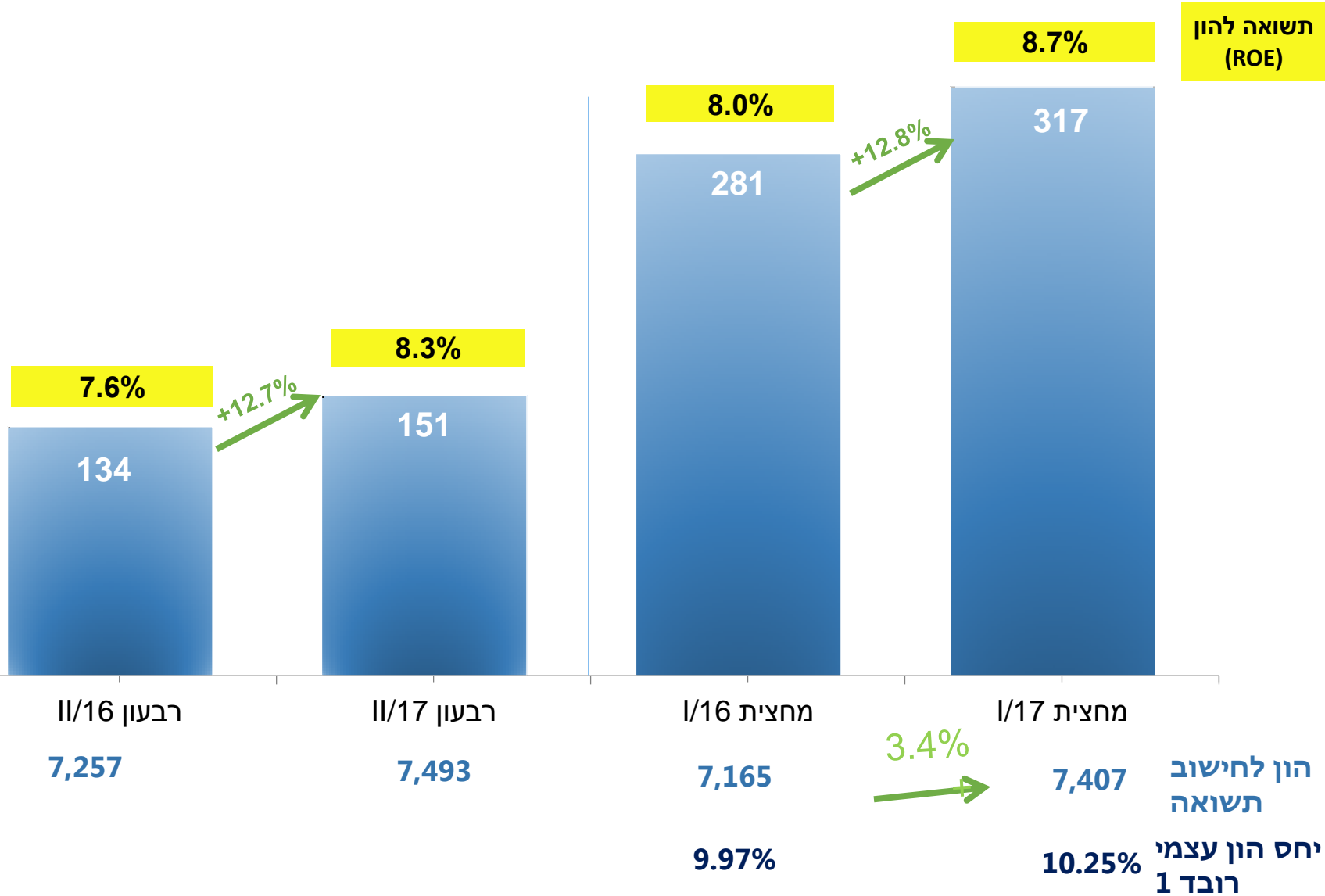
נזילות/מינוף

אשראי איכותי

עדכון אופק הדירוג

# תשואה נטו על ההון (%)

רווח נקי (במיליוני ₪)



רבעון II/16  
 7,257

רבעון II/17  
 7,493

מחצית I/16  
 7,165

מחצית I/17  
 7,407

3.4%

הון לחישוב תשואה

יחס הון עצמי רובד 1  
 10.25%

# תמצית דוח רווח והפסד

H1/2017 לעומת H1/2016 (במיליוני ₪)

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	H1/2017	
8.0%	85	1,145	הכנסות מימון מריבית
(50%)	(34)	33	הכנסות מימון שאינן מריבית (בעיקר ירידה במימושי נוסטרו)
248%	62	87	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.22% בתקופה)
(0.7%)	(5)	651	הכנסות מעמלות (בעיקר מושפע מירידת שער הדולר)
0.2%	1	55	הכנסות אחרות (השנה: מימוש מגדל שלום-41 מ' ₪, מימוש פיבי שוויץ – 12 מ' ₪. אשתקד: מכירת ויזה אירופה-32 מ' ₪* ומימוש נכסי נדל"ן נוספים -18 מ' ₪)
2.6%	47	1,884	סה"כ הכנסות (לפני הפרשה להפסדי אשראי)

\* סך ההשפעה של מכירת ויזה אירופה אשתקד, הסתכם ל-57 מיליון ₪, נטו.

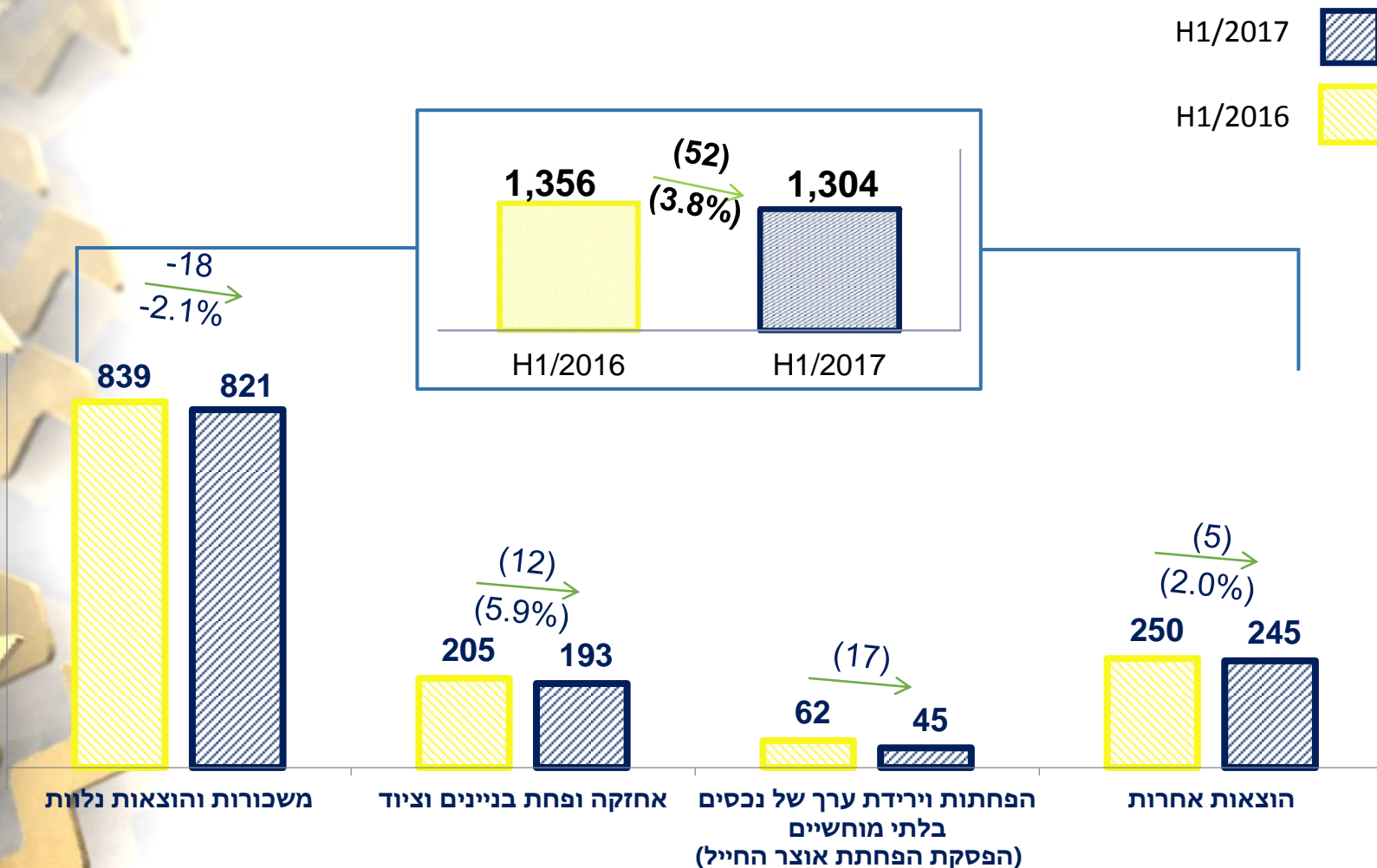


# תמצית דוח רווח והפסד

H1/2017 לעומת H1/2016 (במיליוני ₪)

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	H1/2017	
(3.8%)	(52)	1,304	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(2.1%)	(18)	821	סה"כ הוצאות שכר
(6.0%)	(12)	193	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד
(26.9%)	(17)	45	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
(2.0%)	(5)	245	הוצאות אחרות
8.1%	37	493	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
	(33)	26	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל (אשתקד רווח חד פעמי)
12.8%	36	317	רווח נקי
(4.6%)		69.2%	יחס יעילות

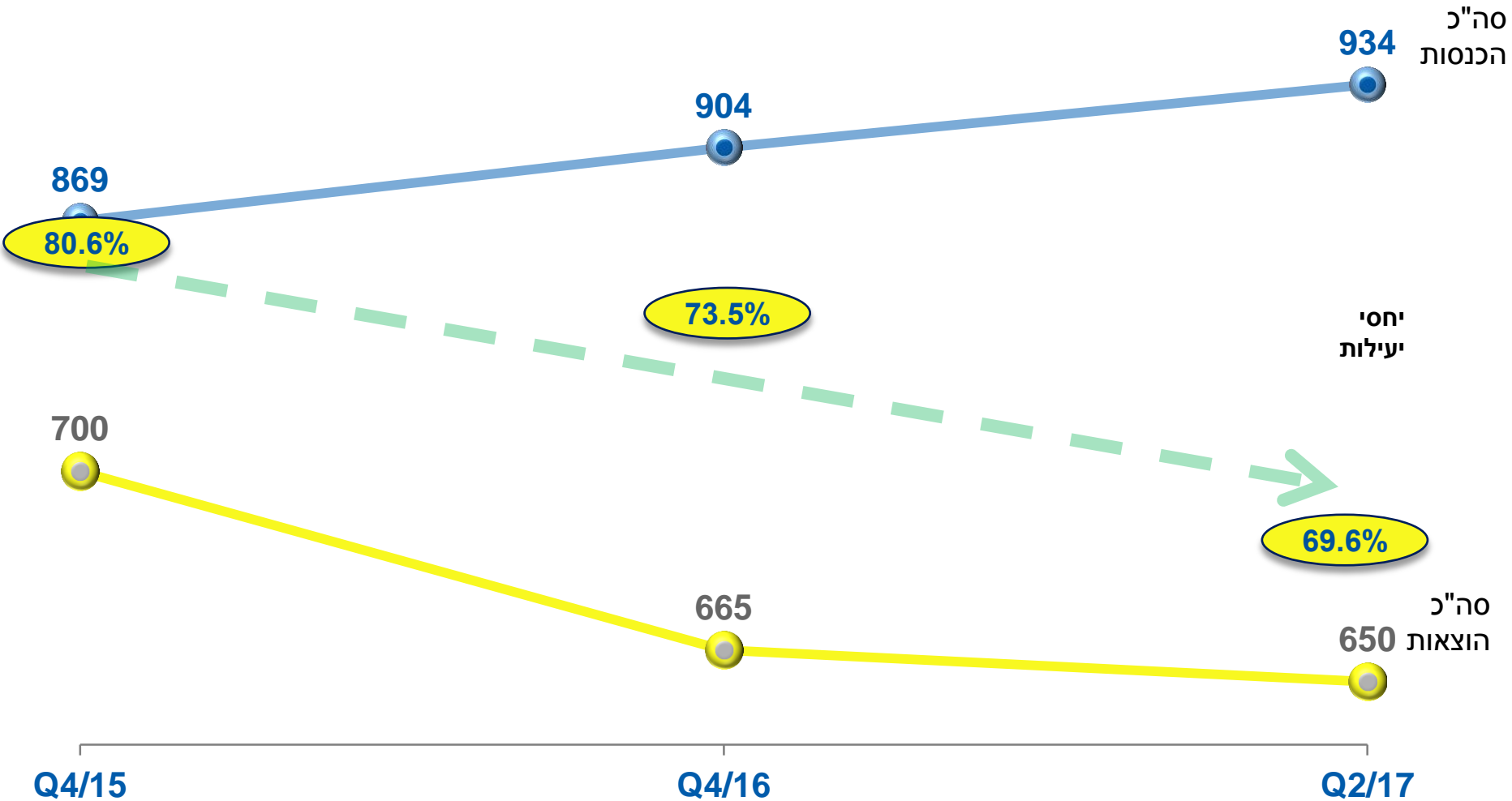
# המשך קיטון בהוצאות התפעוליות של הקבוצה (במיליוני ₪)





# שיפור מתמשך ביעילות התפעולית

יחס הוצאות תפעוליות להכנסות  
(סכום ההכנסות/ הוצאות לרבעון - במיליוני ₪)

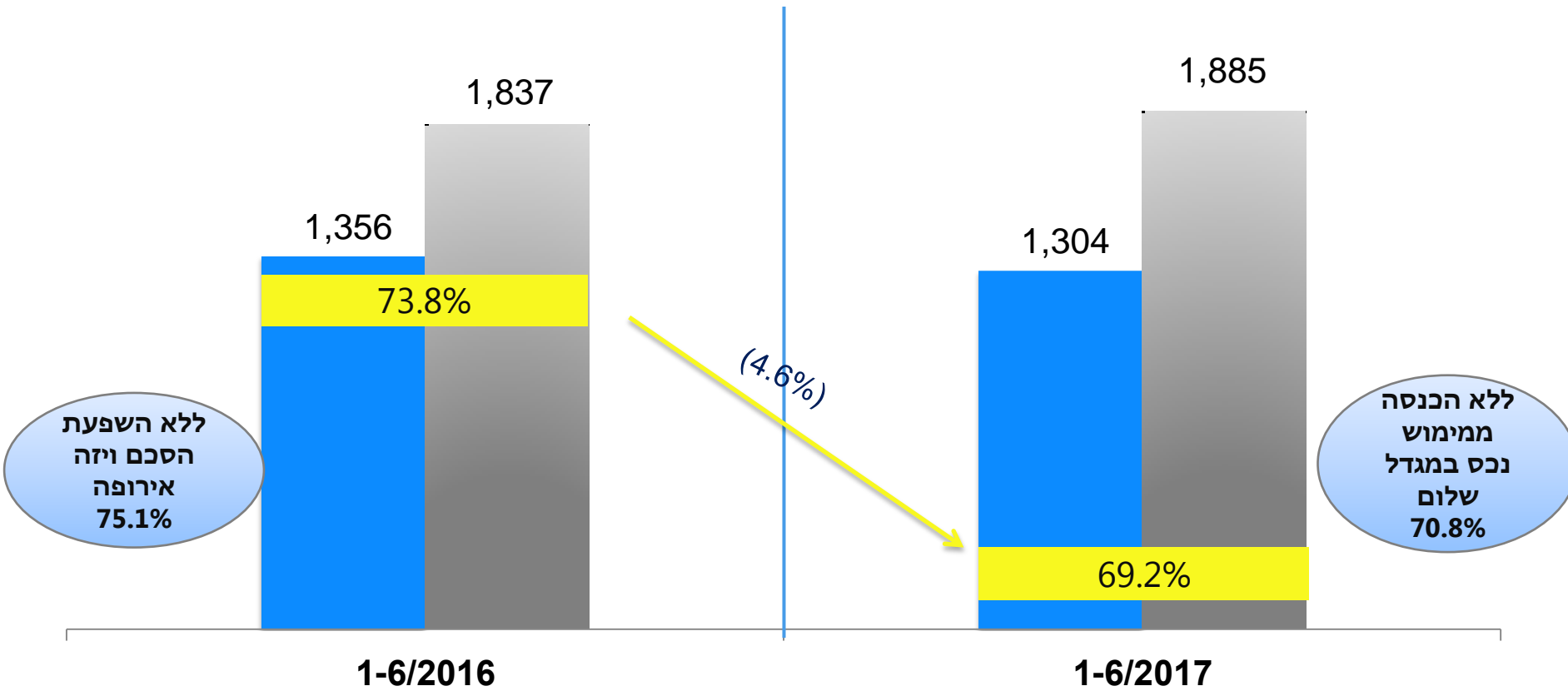


שיפור מתמשך ביעילות התפעולית - צמיחה בהכנסות וירידה בהוצאות

# יעילות תפעולית (מאוחד)

## שיפור ביחס הוצאות תפעוליות להכנסות (מימון ותפעול)

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



# דוח יתרות וסיכונים אסטרטגי

30.6.2017 (במיליארדי ₪)

ליום 31.12.2016  
 יחס הון לרכיבי סיכון

**13.79%**

יחס הון עצמי רובד 1

**10.09%**

יחס פיקדונות לאשראי

**136.8%**

יחס נזילות (LCR)

**123%**

יחס מינוף

**5.52%**

ליום 30.6.2017  
 יחס הון לרכיבי סיכון

**13.81%**

יחס הון עצמי רובד 1

**10.25%**

יחס פיקדונות לאשראי

**135.6%**

יחס נזילות (LCR)

**125%**

יחס מינוף

**5.63%**

**פיקדונות**

**הציבור 107.3**

פיקדונות מבנקים מסחריים 0.7

שטרי הון ו- CoCo 5.1

מזה: CoCo 0.9

הון לצורכי השקעה 6.0

**אשראי לציבור**

**79.1**

מזה:

עסקי ומוסדי 38.8

צרכני 18.8

הלוואות לדיור 22.3

חומ"ס (0.8)

אג"ח מדינת ישראל

8.4

מזומן ופיקדונות בנק ישראל

29.0

אג"ח מדינת זרות

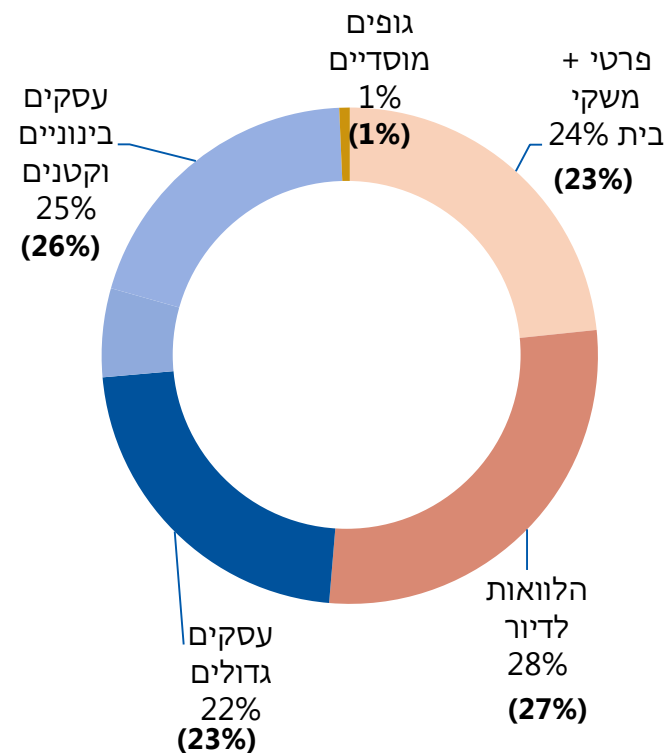
3.0

# אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות - פיקוחיים

יתרות סוף תקופה במיליוני ₪

שיעור השינוי ביחס ל:

30.6.16	31.12.16	30.6.17	
5.6%	4.9%	18,793	משקי בית + בנקאות פרטית
6.1%	2.9%	22,373	הלוואות לדיור
5.8%	3.8%	41,166	סה"כ לקוחות פרטיים
2.4%	(1.4%)	17,940	עסקים גדולים (כולל לקוחות שוק ההון)
1.6%	2.6%	20,158	סה"כ עסקים בינוניים וקטנים
1.0%	2.3%	700	גופים מוסדיים
3.9%	2.3%	79,119	סה"כ אשראי נטו



30/6/16 - ( )

סך האשראי הפרטי מהווה כ- 52% מסך האשראי (50% ב - 30.6.16)

האשראי ברבעון השני עלה ב- 1.4%, תוך המשך מגמת פיזור האשראי

משקיעים בך

# התפלגות האשראי הכולל בגין חובות בעיתיים הבינלאומי

(במיליוני ₪)

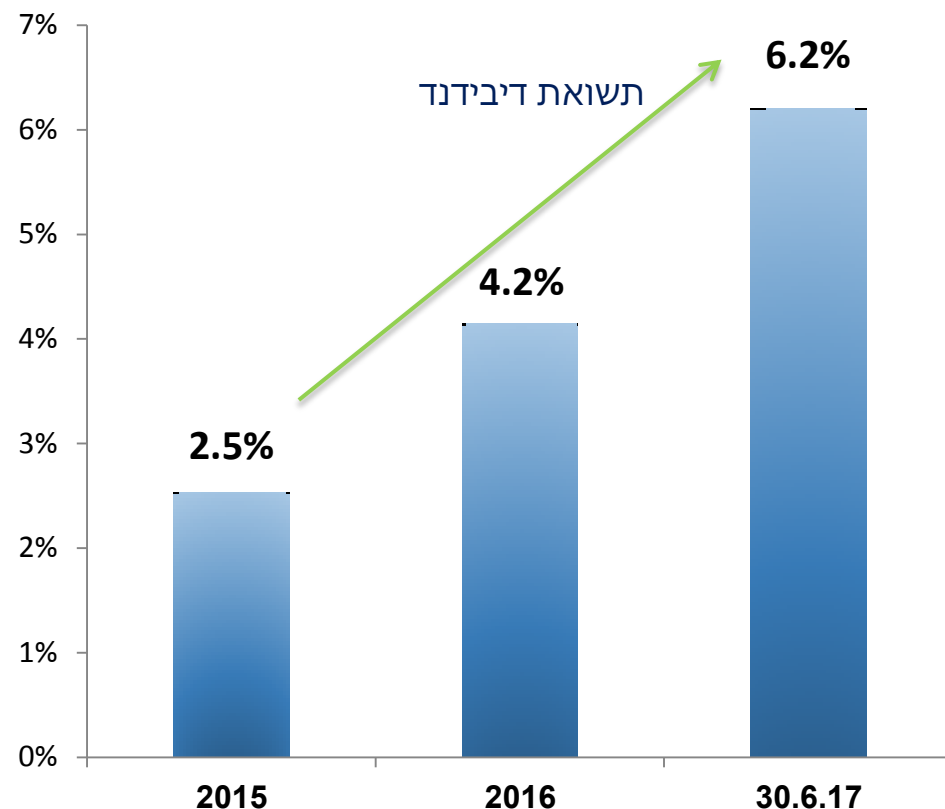
הפרש מול 31/12/16	31 בדצמבר 2016			30 ביוני 2017			
	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	סך הכל	חוץ מאזני	מאזני	
138	756	174	582	894	137	757	סיכון אשראי פגום
(290)	496	21	475	206	9	197	סיכון אשראי נחות
123	817	77	740	940	93	847	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
(29) (1.4%)	2,069	272	1,797	2,040	239	1,801	סך סיכון אשראי בעייתי

ממוצע המערכת  
(4 הבנקים)  
רבעון ראשון 2017

30 ביוני 2017

92.5%	<b>100.4%</b>	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - <b>NPL coverage ratio</b> (ללא משכנתאות)
1.55%	<b>1.20%</b>	שיעור יתרת חובות פגומים של הציבור ועוד חובות מאזניים שאינם פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, לאשראי לציבור ברוטו

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



עם פרסום הדוחות הכספיים של רבעון שני 2017 הכריז הבנק על חלוקת דיבידנד של כ- 70 מיליון ₪ (סך מצטבר של 210 מיליוני ₪ מתחילת שנת 2017).

(\*) פער חיובי של 0.96% לעומת המזערי הנדרש.



- 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 בדיווחי 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 המזכר 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.

