

קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

דוחות כספיים לשנת 2016

אירועים מרכזיים בשנה האחרונה - צמיחה

גידול ברוח הנקי

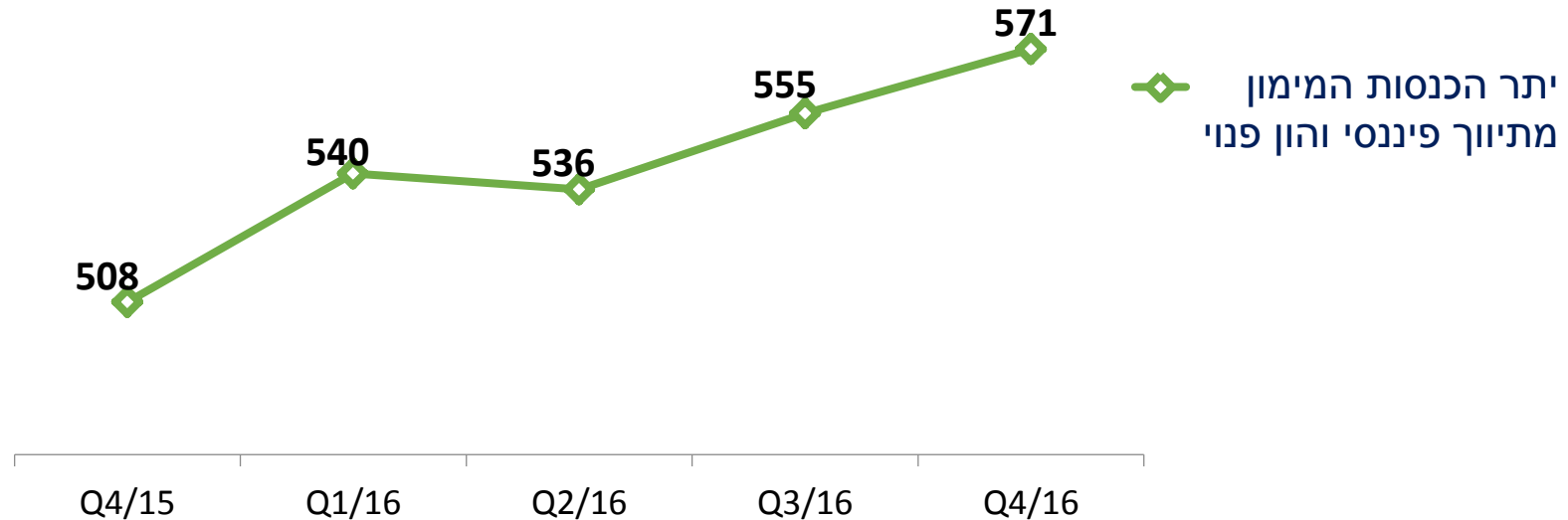
- גידול של כ- 17% ברווח הנקי ל- **521** מיליון ₪. תשואה נטו על ההון - **7.2%**.
- ברבעון הרביעי רווח נקי של כ- **112** מיליון ₪ (תשואה של **6.2%**) לעומת 117 מיליון ₪ ברבעון המקביל. השפעות חד- פעמיות מהותיות ברבעון (בעיקר בגין שינוי שיעור המס - **18 מיליון ₪** והפרשה בגין מימוש פיבי שוויץ - **11 מיליון ₪ נטו**) הקטינו את התשואה ברבעון ב-**1.6%**.

צמיחה באשראי

- צמיחה של כ- **8%** ביתרה הממוצעת של האשראי לציבור, הצמיחה ניכרת במרבית המגזרים.
- לקוחות פרטיים - **8.1%**.
- לקוחות עסקיים - **7.4%**.

אירועים מרכזיים בשנה האחרונה - צמיחה

גידול של כ- 11% ברווח המימוני השוטף – הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי (ללא מימושי נוסטרו) עלו בעיקר על רקע הגידול בנפחי הפעילות (אשראי ומשכנתאות).



המשך
גידול
בהכנסות
המימון על
אף
סביבת
הריבית
הנמוכה

צמיחה
עקבית
בהכנסות
המימוניות

אירועים מרכזיים בשנה האחרונה – התייעלות

אישור
מהלכי
התייעלות

עדכון התוכנית האסטרטגית הרב שנתית, כולל מהלכי התייעלות ארוכי טווח לפיהם צפויה ירידה הדרגתית של כ- 650 עובדים נטו בשנים 2016 – 2020 (כולל פרישה לגמלאות ופרישה מוקדמת).

הקמת יחידה ייעודית לקידום מהלכי ההתייעלות.

מיזוג כל מנהלות האזורים למטה החטיבה הבנקאית.

ירידה של 16 נקודות (סניפים/שלוחות) בקבוצה בשנים 2016 ו- 2015 (2016- 9 סניפים).

ירידה של כ- 7% בשטחי הנדל"ן בשימוש הקבוצה, כחלק ממהלכי ההתייעלות והמיזוגים כולל הנכס במגדל שלום שנמכר ברבעון ראשון 2017. הרווח הצפוי כ- 28 מיליון ₪ נטו.

כחלק מהתכנון האסטרטגי למיקוד הפעילות בישראל, נחתם הסכם למכירת פעילות פיבי שוויץ (נרשמה הוצאה חד פעמית של כ- 18 מיליון ₪, ההכנסות בגין המכירה תרשמה בשנת 2017).

מהלכי
התייעלות
מרכזיים

אירועים מרכזיים בשנה האחרונה – התייעלות

ירידה של 3.6% בהוצאות התפעוליות
(ללא השפעות חד פעמיות של הסכם בל"ל אשתקד)

ירידה
בהוצאות
התפעוליות

ללא הפרשה בגין מכירת פעילות פיבי שוויץ הירידה בהוצאות מגיעה לשיעור של 4.2%.

■ ירידה של כ-2.6% בהוצאות השכר (כ-3.0% ללא הפרשה בגין פיבי שוויץ).

■ ירידה גם ביתר סעיפי ההוצאות: אחזקה ופחת (ירידה של 4.4%)
והוצאות אחרות ירידה של כ-3.8% (כ-6.1% ללא הפרשה בגין פיבי שוויץ)
עקב תהליכי ההתייעלות.

יחס היעילות בשנת 2016 עומד על 73.5%, לעומת 77.6% בשנה קודמת.

שיפור
ביחס
היעילות

אירועים מרכזיים בשנה האחרונה - איתנות

- גידול ביחס הון עצמי רובד 1 - 10.09% - לעומת יחס של 9.81% בסוף 2015. פער חיובי מעל יחס הון עצמי הנדרש הגבוה במערכת (על פי נתוני 30.9.16).
- ההון העצמי גדל השנה ב- 3.5%.

גידול
 בהון

- חלוקת דיבידנד בסך של כ- 200 מיליון ₪. שיעור תשואת דיבידנד של 4.2% על שווי המניה הממוצע בשנה האחרונה.
- שיעור תשואת הדיבידנד הממוצע שחולק ב- 4 השנים האחרונות הינו כ- 4%.
- הכרזה על חלוקת דיבידנד של כ- 70 מיליון ₪ נוספים.

תשואת
 דיבידנד
 גבוהה

- יחס כיסוי הנזילות הממוצע ל- Q4/16 עלה ל- 123%.

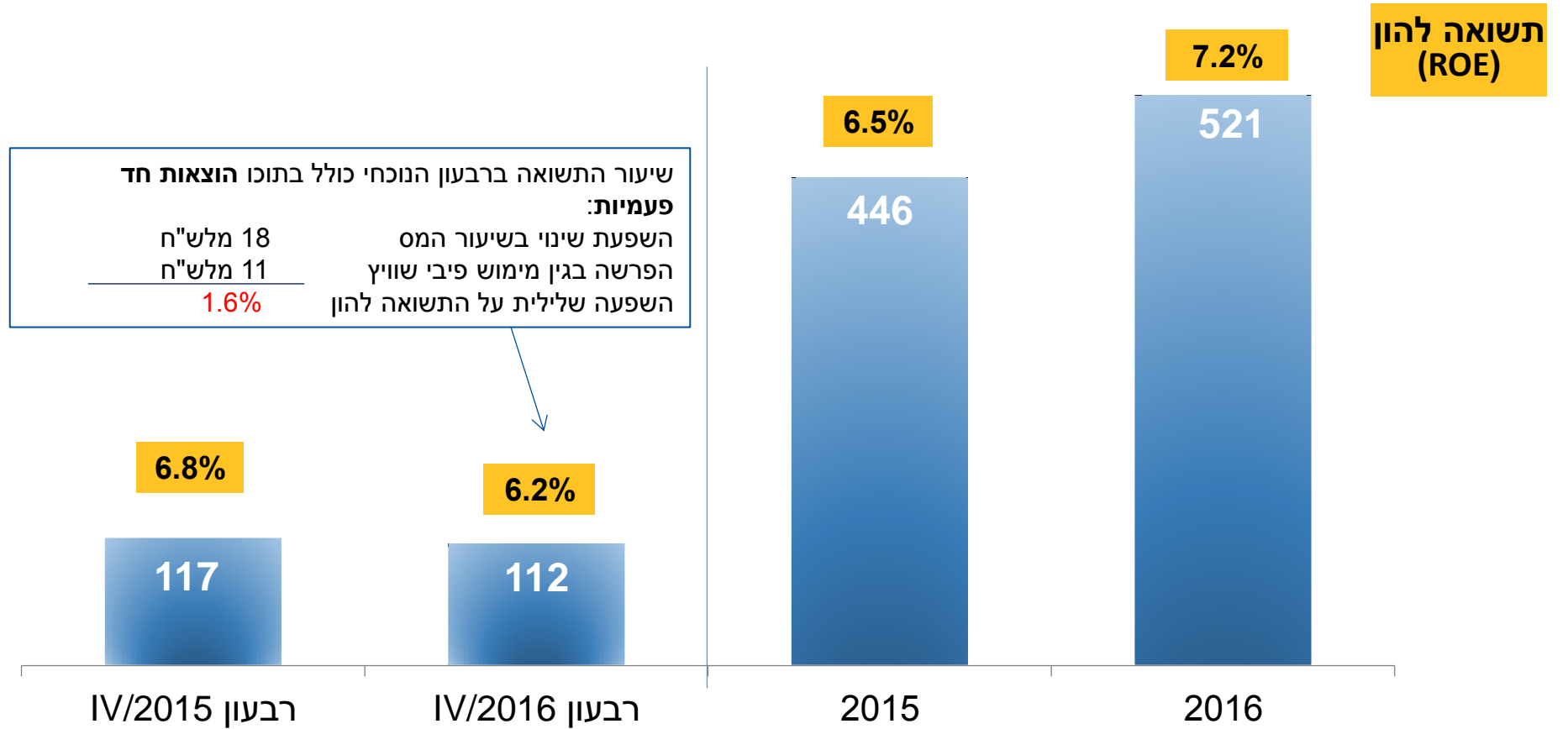
עליה ביחס
 כיסוי
 נזילות LCR

- שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי נמוך יחסית בשיעור של כ- 0.1%.
- יחס ה-NPL-יתרת ההפרשה לאשראי פגום (כולל משכנתאות) גבוה- 146.8%. יחס גבוה בהשוואה למערכת.
- ירידה של כ- 7% בסיכון האשראי הבעייתי.

אשראי
 איכותי

תשואה נטו על ההון (%)

רווח נקי (במיליוני ₪)



7,048 $\xrightarrow{+4.7\%}$ 7,381

6,910 $\xrightarrow{+4.6\%}$ 7,226 **הון לחישוב תשואה**

* הפחתת עודף עלות הרכישה בגין אוצר החייל שהסתכמה בשנת 2016 ב- 23 מיליון ₪ (הפחתה של 8 חודשים שהשפיעה בכ- 0.32% במונחי תשואה על ההון), הסתיימה במהלך אוגוסט 2016.

9.81% **יחס הון עצמי רובד 1** 10.09%

תמצית דוח רווח והפסד

2016 לעומת 2015 (במיליוני ₪)

השינוי ב- %	השינוי ברוטו	2016	במיליוני ₪
11.1%	216	2,169	הכנסות מימון מריבית
(22.8%)	(34)	115	הכנסות מימון שאינן מריבית (בעיקר ירידה ברווח מממוש ניירות ערך)
	62	80	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.1% בתקופה)
(5.7%)	(78)	1,300	הכנסות מעמלות (עיקר הירידה הינה מעמלות שוק ההון עקב הירידות בשווקים)
4.4%	155	3,649	סה"כ הכנסות (לפני הפרשה להפסדי אשראי)
2.7%	93	3,569	סה"כ הכנסות (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)

תמצית דוח רווח והפסד

2016 לעומת 2015 (במיליוני ₪)

במיליוני ₪

השינוי ב- %	השינוי	2016	
(1.0%)	(27)	2,683	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(3.0%)	(51)	1,650	משכורות והוצאות נלוות *
(4.4%)	(19)	409	אחזקת בניינים, ציוד ופחת
(11.4%)	(15)	116	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
(6.1%)	(32)	490	הוצאות אחרות*
(4.2%)	(117)	2,665	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות *
	72	-	השפעת הסכם בל"ל על הוצאות השכר אשתקד
	18	18	הפרשה בגין סגירת פיבי שוויץ
15.7%	120	886	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
89.4%	34	72	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל (כולל 24 מיליון ₪ בגין עסקת ויזה אירופה בניכוי הפרשה בויזה כאל)
22.0%	72	398	הפרשה למסים (כולל הפרשה חד פעמית בסך 55 מ' ₪)**
16.8%	75	521	רווח נקי

* ללא הפרשה חד פעמית בגין סגירת פיבי שוויץ והכנסה בגין הסכם בלל אשתקד
 ** בעיקר בגין שינוי בשיעור המס

הסבר לשינוי ברווח הנקי

2016 לעומת 2015 (במיליוני ₪)

השפעות חיוביות עיקריות

הפרש נטו	הפרש ברוטו	2016	
141	225	2,202	גידול ברווח מפעולות מימון (פעילות שוטפת)
32	51	(1,650)	ירידה בהוצאות שכר (ללא השפעת הסכם בל"ל אשתקד)
20	32	(490)	ירידה בהוצאות תפעוליות אחרות
11	19	(409)	ירידה בהוצאות פחת ואחזקת בנינים וציוד
15	15	(116)	ירידה בהפחתת נכסים בלתי מוחשיים
17	18	24	גידול ברווח ממכירת בנינים וציוד
44			רווח ממכירת ויזה אירופה בניכוי הפרשה להסדר עם הפרקליטות



הסבר לשינוי ברווח הנקי

2016 לעומת 2015 (במיליוני ₪)

השפעות שליליות עיקריות

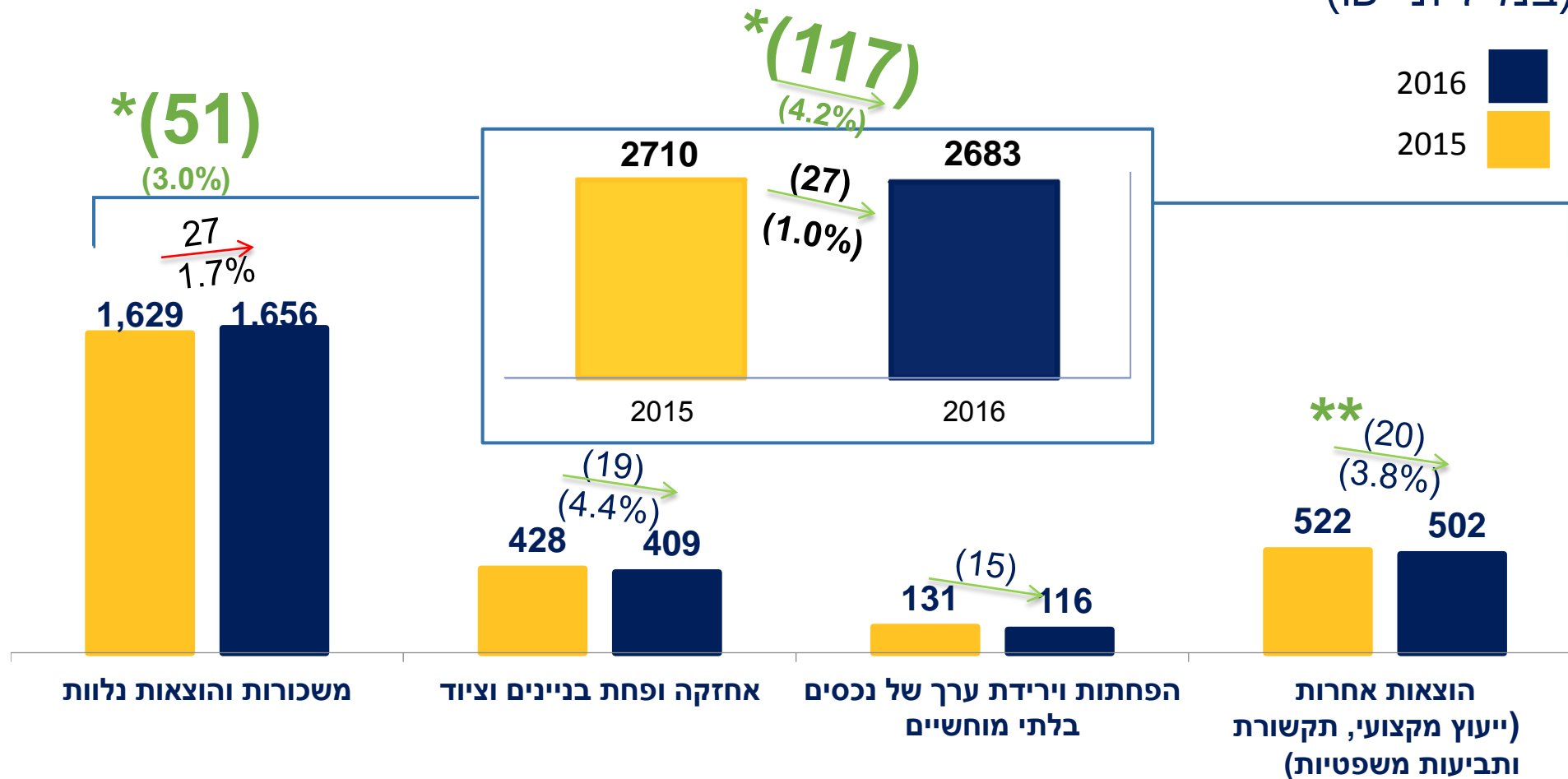
הפרש נטו	הפרש ברוטו	2016	
(55)			השפעות חד פעמיות בהפרשה למיסים על ההכנסה (בעיקר הפחתת שיעור המס)
(48)	(77)	66	ירידה ברווח מימוש אגרות חוב ומניות
(41)	(62)	(80)	גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי (בעיקר גידול בהפרשה הקבוצתית)
(49)	(78)	1,300	קיטון בעמלות התפעוליות (בעיקר שוק ההון)
(11)	(18)	(18)	הפרשה חד פעמית בגין סגירת פיבי שוויץ



סה"כ גידול ברווח הנקי 75 מיליון ₪

המשך ירידה בהוצאות התפעוליות של הקבוצה

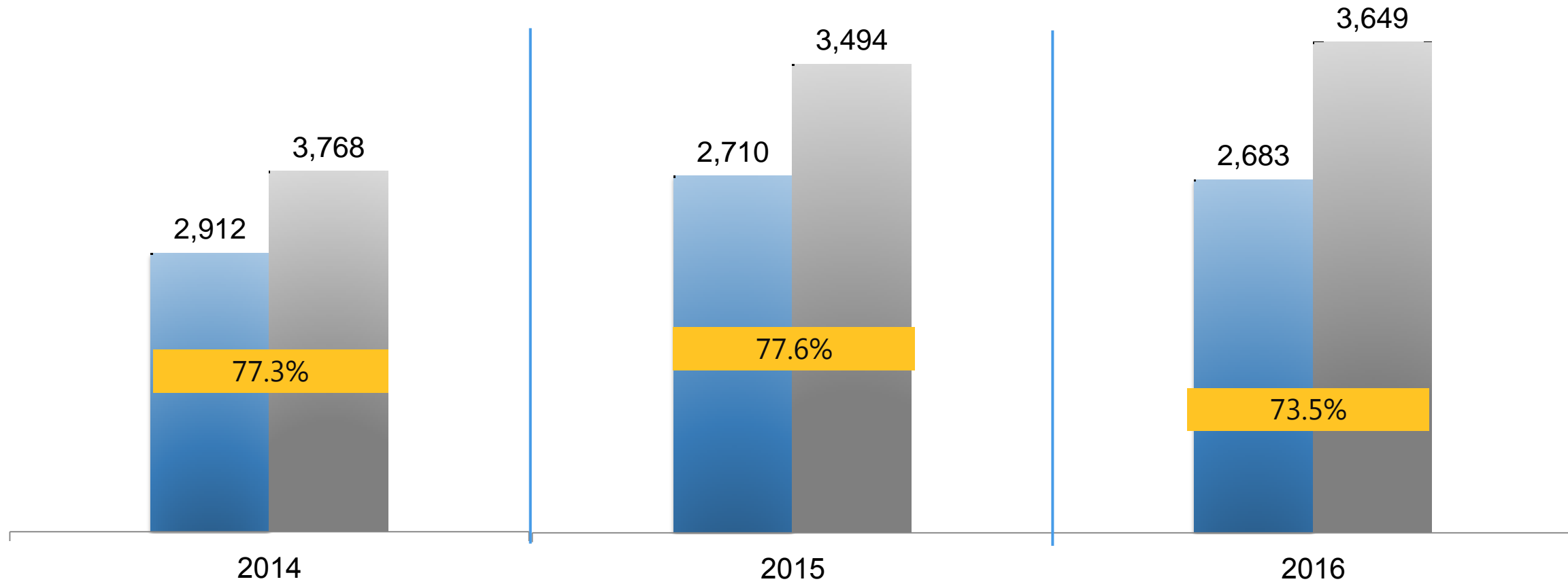
(במיליוני ₪)



* ללא השפעת הסכם בל"ל אשתקד והפרשה חד פעמית בגין סגירת פיבי שוויץ
** ללא הפרשה בגין סגירת פיבי שוויץ- ירידה של 6.1%

יחס הוצאות תפעוליות להכנסות (מימון ותפעול)

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



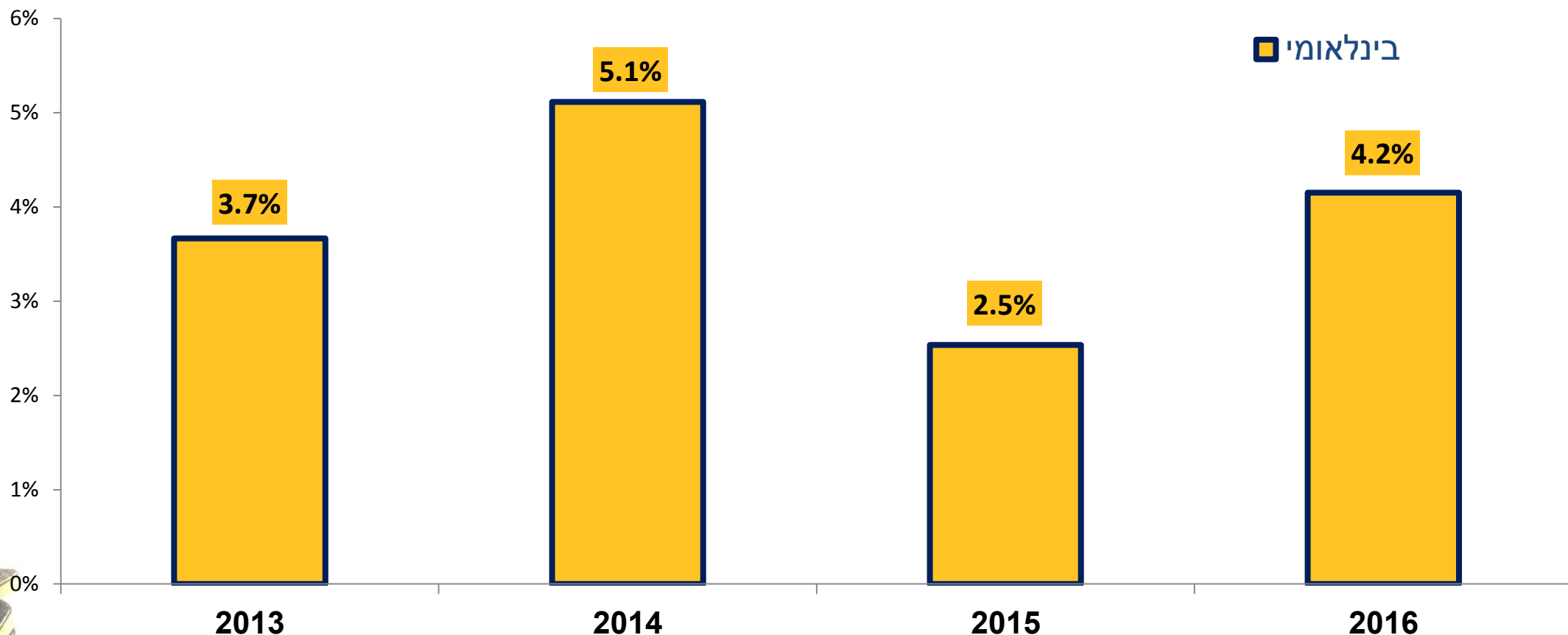
<p>ליום 31.12.2015</p> <p>יחס הון לרכיבי סיכון לפי באזל III</p> <p>13.26%</p> <p>יחס הון עצמי רובד 1 לפי באזל III</p> <p>9.81%</p> <p>יחס פיקדונות לאשראי</p> <p>142.3%</p> <p>נכסים נזילים מפיקדונות הציבור</p> <p>42.0%</p> <p>יחס נזילות (LCR)</p> <p>104%</p> <p>יחס מינוף</p> <p>5.43%</p>

<p>ליום 31.12.2016</p> <p>יחס הון לרכיבי סיכון לפי באזל III ↑</p> <p>13.79%</p> <p>יחס הון עצמי רובד 1 לפי באזל III ↑</p> <p>10.09%</p> <p>יחס פיקדונות לאשראי</p> <p>136.8%</p> <p>נכסים נזילים מפיקדונות הציבור</p> <p>40.9%</p> <p>יחס נזילות (LCR) ↑</p> <p>123%</p> <p>יחס מינוף ↑</p> <p>5.52%</p>
--

<p>פיקדונות הציבור</p> <p>105.8</p> <p>פיקדונות בנקים וממשלה 1.3</p> <p>שטרי הון ו-CoCo 5.8</p> <p>מזה: CoCo 0.9</p> <p>הון לצורכי השקעה 5.7</p>
--

<p>אשראי לציבור</p> <p>77.3</p> <p>מזה:</p> <p>עסקי ומוסדי 38.2</p> <p>צרכני 18.2</p> <p>הלוואות לדיור 21.7</p> <p>חומ"ס (0.8)</p> <p>8.7% מסך האשראי, כנגד נכסים כשירים לצורכי באזל (ב- 31.12.15 9.7%)</p> <p>אג"ח מדינת ישראל 9.8</p> <p>מזומן ופיקדונות בנק ישראל 27.2</p> <p>אג"ח מדינות זרות: 2.9</p>
--

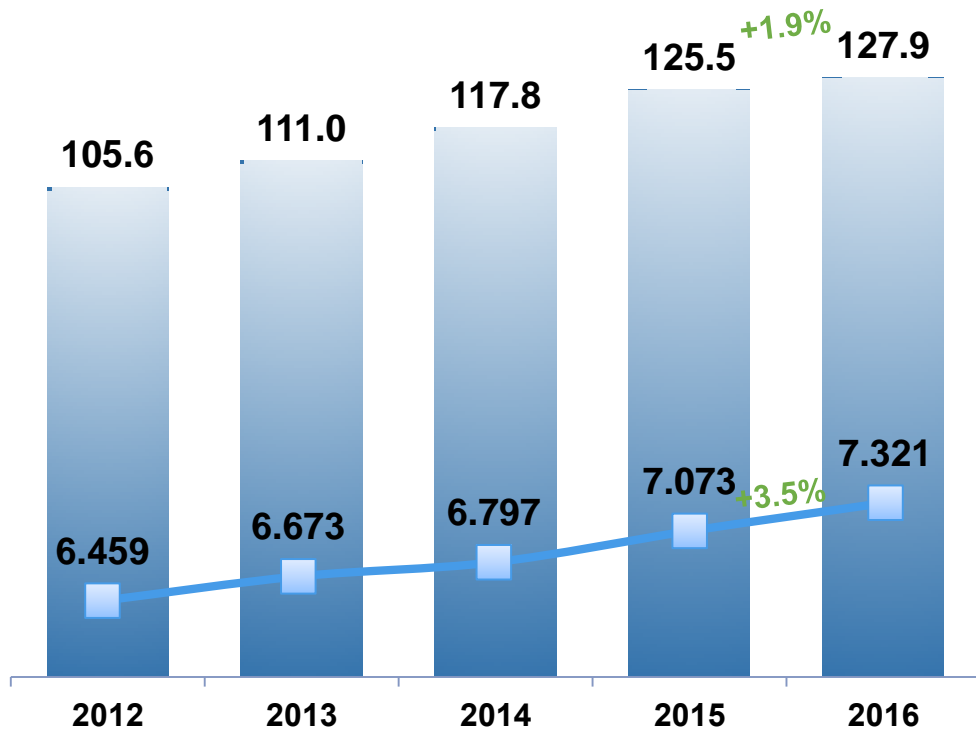
תשואת הדיבידנד בקבוצה היא הגבוהה במערכת, במקביל לשמירה על הלימות הון גבוהה



עם פרסום הדוח לשנת 2016 הכריז הבנק
על חלוקת דיבידנד של כ- 70 מיליון ₪.

התפתחות המאזן

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק, האשראי והפיקדונות - סוף תקופה, במיליארדי ₪



יחס הון למאזן

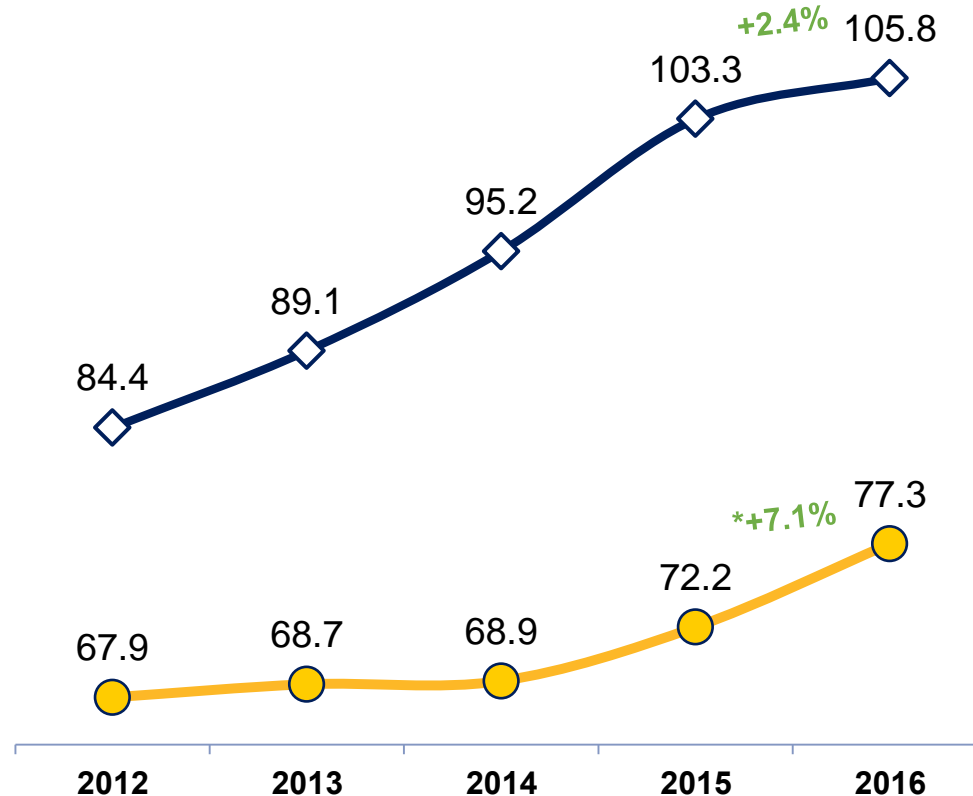
2012	2013	2014	2015	2016
6.1%	6.0%	5.8%	5.6%	5.7%

יחס הון למאזן
(בנטרול מזומן
ופיקדונות בב"י)

2012	2013	2014	2015	2016
7.5%	7.9%	7.3%	7.2%	7.3%

הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

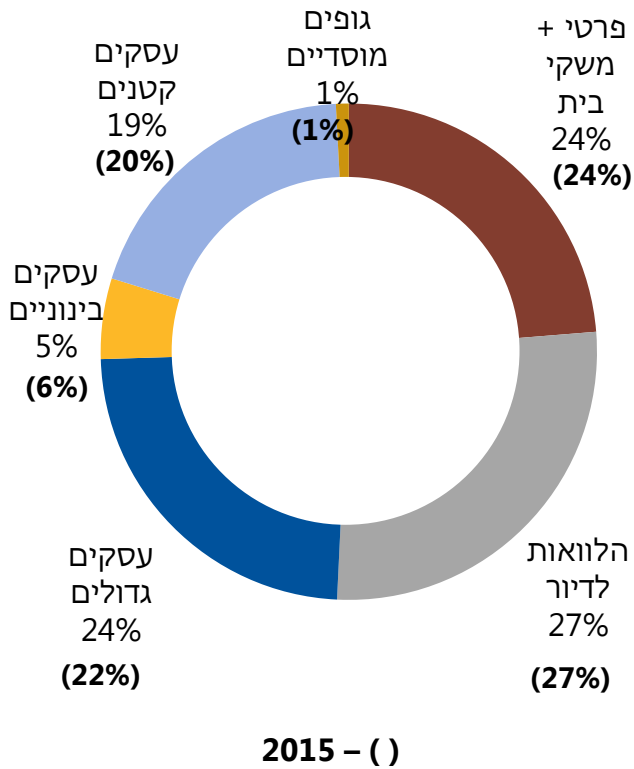
מאזן



פיקדונות ציבור

אשראי לציבור

* ללא השפעת פיבי שוויץ



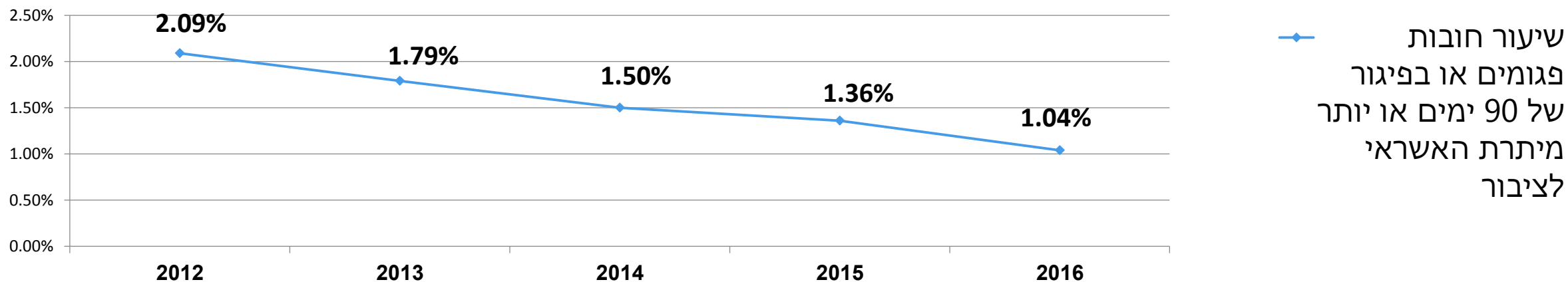
סך האשראי הפרטי מהווה כ- 51% מסך האשראי

שיעור השינוי ביחס ל 2015	2016	תיק האשראי יתרות ממוצעות במיליוני ₪
7.0%	18,177	משקי בית + בנקאות פרטית
9.0%	20,721	הלוואות לדיוור
8.1%	38,898	סה"כ לקוחות פרטיים
13.5%	18,213	עסקים גדולים (כולל לקוחות שוק ההון)
1.6%	4,024	עסקים בינוניים
4.1%	14,861	עסקים קטנים
(25.6%)	640	גופים מוסדיים
7.7%	76,636	סה"כ אשראי ברוטו

ירידה באשראי הכולל בגין חובות בעייתיים (במיליוני ₪)

הפרש	31.12.15	31.12.16	
מול 31.12.15 (166)	922	756	סיכון אשראי פגום
231	265	496	סיכון אשראי נחות
(215)	1,032	817	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
(150)	2,219	2,069	סך סיכון אשראי בעייתי
(6.8%)	107.9%	146.8%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
	93.5%	(*) 128.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (ללא משכנתאות)
	0.02%	0.10%	שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי

(*) ממוצע המערכת (4 הבנקים) ליום 30.9.2016 – 81.4%



פיקדונות הציבור

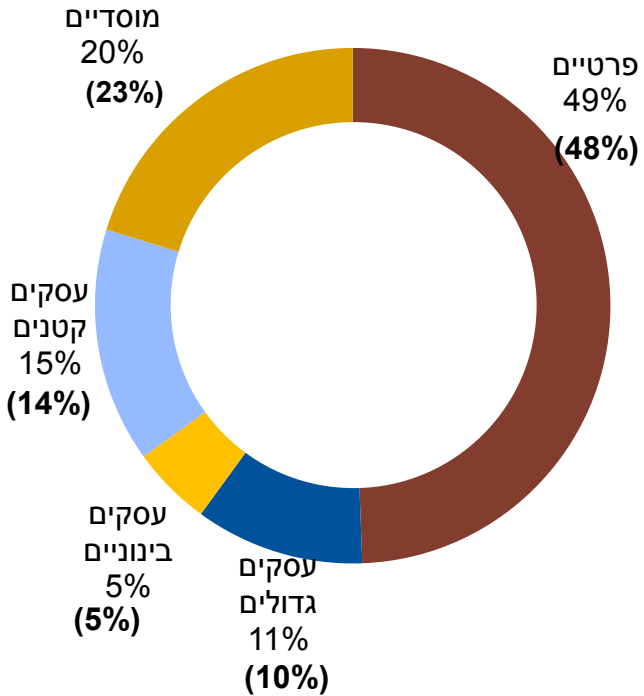
לפי מגזרי פעילות – פיקוחיים (במיליוני ₪)

שיעור השינוי
ביחס ל 2015

2016

יתרות פקדונות (כולל עו"ש) ממוצעות
במיליוני ₪

10.6%	52,830	סה"כ לקוחות פרטיים
11.4%	11,349	עסקים גדולים (כולל פעילי שוק ההון)
3.9%	5,372	עסקים בינוניים
11.0%	15,751	עסקים קטנים
(7.1%)	21,623	גופים מוסדיים
2.4%	54,095	סה"כ לקוחות עסקיים
6.3%	106,925	סה"כ



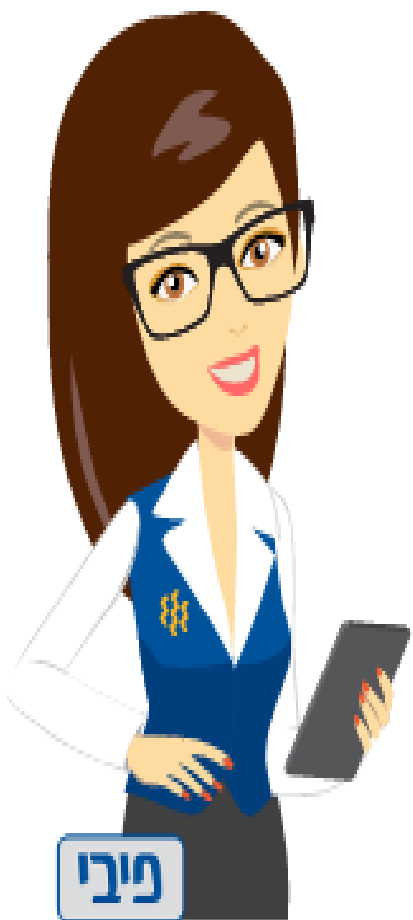
2015 - ()

הרכב תיק הנוסטרו - שיעור הולך וגדל של אג"ח ממשלתי



השינוי בהשוואה ל- 31.12.15	31.12.15		31.12.16		תיק ניירות הערך במיליוני ₪
	מיליון ₪	תמהיל ב-%	מיליון ₪	תמהיל ב-%	
↑ 1,485	77%	12,630	89%	14,115	אג"ח ממשלות ובערבות ממשלות
↓ (1,543)	14%	2,271	5%	728	אג"ח בנקים
(523)	8%	1,278	5%	755	אג"ח קונצרני
(83)	2%	261	1%	178	מניות
(663)	100%	16,439	100%	15,776	סה"כ תיק ניירות ערך

יתרת קרן ההון בגין ניי"ע זמינים למכירה עומדת על כ- 11 מיליון ₪ (נטו ממס) קרן הון שלילית נכון ל- 31.12.16 בהשוואה לקרן הון שלילית של 18 מיליון ₪ בסוף 2015.



- איתור מוצרים וטכנולוגיות חדשניים וקידום שיתופי פעולה של סטרטאפים עם הבנק

פרוייקט
פינטק

- איתור, ליווי והטמעה של פתרונות חדשניים בתחום הגנת הסייבר

חממת
סייבר

- **אחריות מרכזית על פיתוח מוצרי הדיגיטל** והטמעת חדשנות בארגון. דגש על מענה הוליסטי לצרכי הלקוח.

הקמת
מחלקת
דיגיטל
וחדשנות

- **מובילות טכנולוגית בשוק ההון-**

- **שדרוג שוק ההון** באתר ובאפליקציה

מובילות
טכנולוגית
בשוק ההון

- שיפורים משמעותיים **במערכות המסחר הייחודיות: דוכיפת ודוכיפת נט**

- הטמעת **פתרונות חדשניים** מעולם הפינטק (2017)

- השקת מוצרים תומכי החלטה וביצוע **דוגמת רדאר השקעות**

- **שיפור המענה הדיגיטלי ללקוחות פרטיים תוך מיקוד בשיפור חוויית הלקוח -**

- **הזדהות מהירה וחכמה** – הטמעת מערכת ייחודית לניהול ההזדהות כולל השקת הזדהות ביומטרית

משקיעים
בלקוחות
הפרטיים

- **הפקדת שיק בסלולר, הרחבת נתונים בקליק, ושיפור פונקציונליות מתמיד**

- סיוע חכם בניהול החשבון- **פיבי הבנקאית הוירטואלית**

- 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.

