

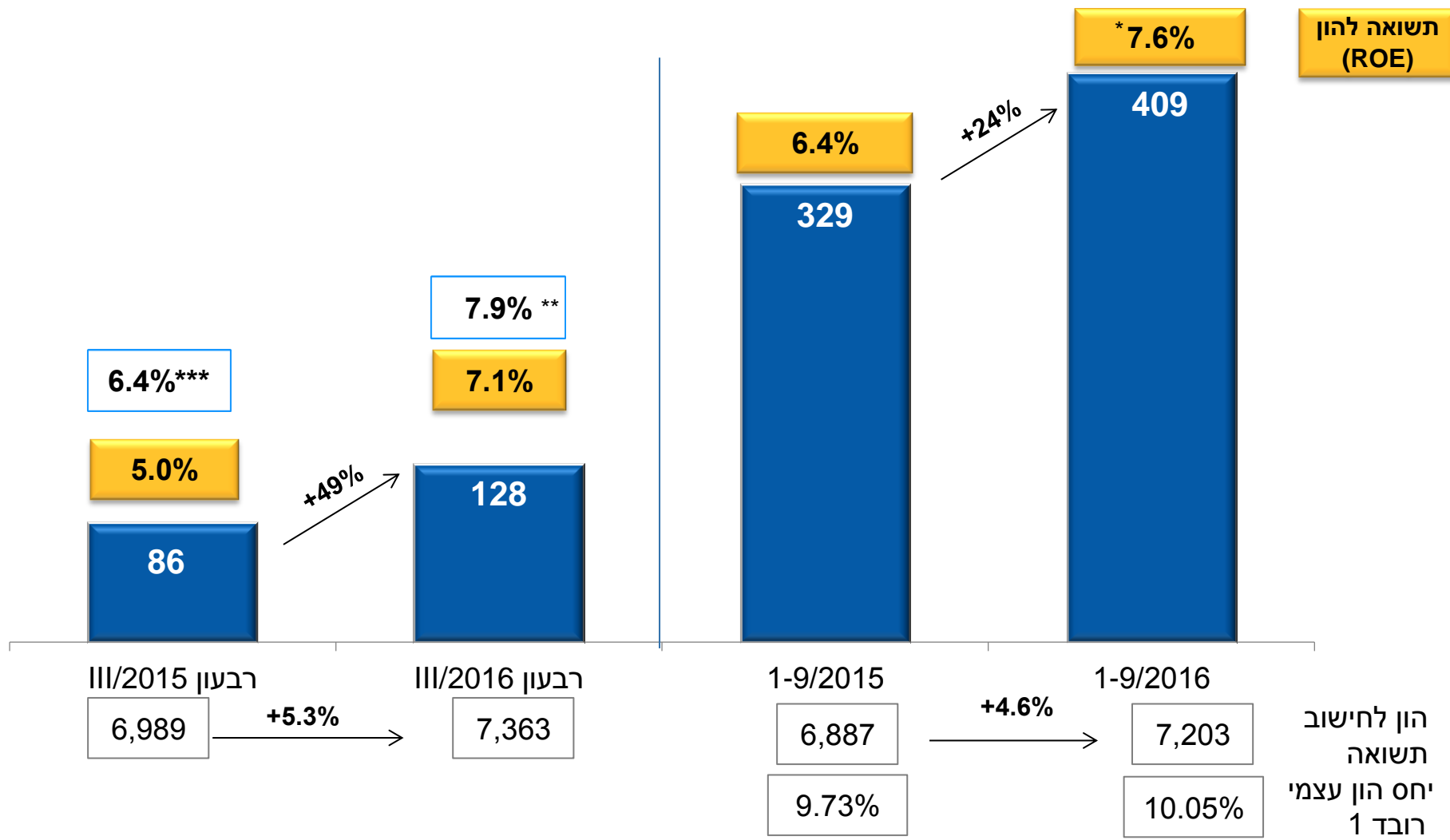


קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים

דוחות כספיים ליום 30/9/16





תשואה להון (ROE)

הון לחישוב תשואה יחס הון עצמי רובד 1

* הפחתת ההפרש מקורי הסתכמה ב- 29 מיליון ש"ח בתשעה חודשים וגרעה כ- 0.55% מהתשואה השנתית נטו על ההון. מתוך סכום זה, הפחתת עודף עלות הרכישה בגין אוצר החייל שהסתכמה ב- 23 מיליון ₪ בתשעת החודשים הראשונים של 2016 (0.43% תשואה) וב- 5.6 מיליון ₪ ברבעון השלישי של השנה (השפעה של 0.34% במונחי תשואה). הפחתה בגין אוצ"ח הסתיימה במהלך חודש אוגוסט 2016.

** הרווח ללא הפרשה חד- פעמית שנרשמה (הוצאה) בדוחות כאל בגין ההסדר עם הפרקליטות, היה מסתכם ב- 141 מיליון ₪.

*** ללא הוצאות בגין פסק דין מתביעה משפטית אשתקד.

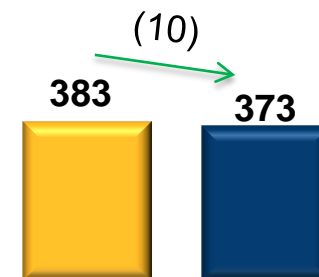
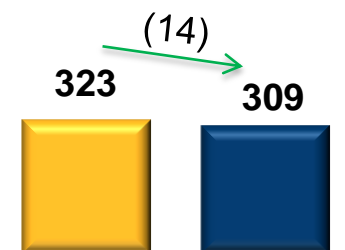
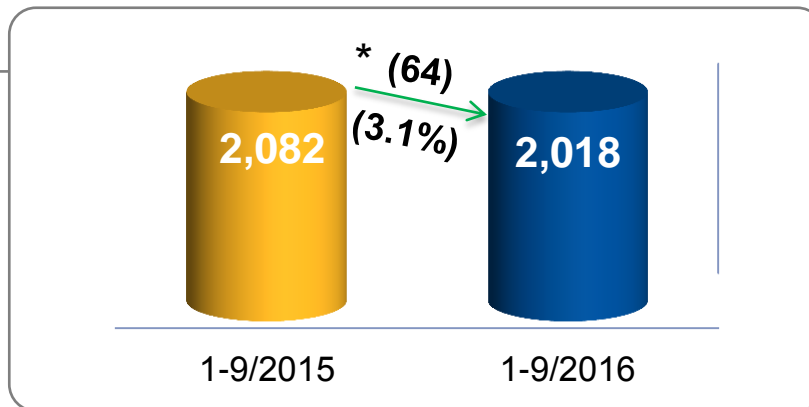
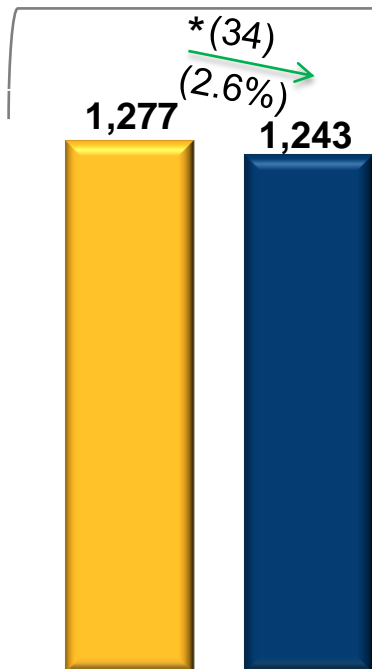
במיליוני ₪	1-9/2016	1-9/2015	השינוי ברוטו	השינוי ב-%
הכנסות מימון מריבית	1,613	1,454	159	10.9%
הכנסות מימון שאינן מריבית (בעיקר ירידה במימושי נוסטרו)	91	117	(26)	(22.2%)
הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.08% בתקופה)	46	35	11	
הכנסות מעמלות (עיקר הירידה הינה מעמלות שוק ההון עקב הירידות בשווקים)	982	1,041	(59)	(5.7%)
סה"כ הכנסות (אחרי הפרשה להפסדי אשראי)	2,640	2,577	63	2.4%

השינוי ב- %	השינוי ברוטו	1-9/2015	1-9/2016	במיליוני ₪
(3.1%)	(64)	2,082	2,018	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות (ללא השפעת הסכם בל"ל (אשתקד)
(2.6%)	(34)	1,277	1,243	משכורות והוצאות נלוות (ללא השפעת הסכם בל"ל (אשתקד)
		(72)	-	השפעת הסכם בל"ל - אשתקד
(4.3%)	(14)	323	309	מזה: אחזקת בניינים, ציוד ופחת
(6.1%)	(6)	99	93	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
(2.6%)	(10)	383	373	הוצאות אחרות
17.4%	101	580	681	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
	34	28	62	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל (כולל 24 מיליון ₪ בגין עסקת ויזה אירופה בניכוי הפרשה בויזה כאל)
24.3%	80	329	409	רווח נקי
(0.03%)		0.13%	0.10%	ריבית בנק ישראל

נמשכת מגמת הירידה בכל סוגי ההוצאות בבנק

1-9/2016

1-9/2015



משכורות והוצאות נלוות

אחזקה ופחת בניינים וציוד

הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים

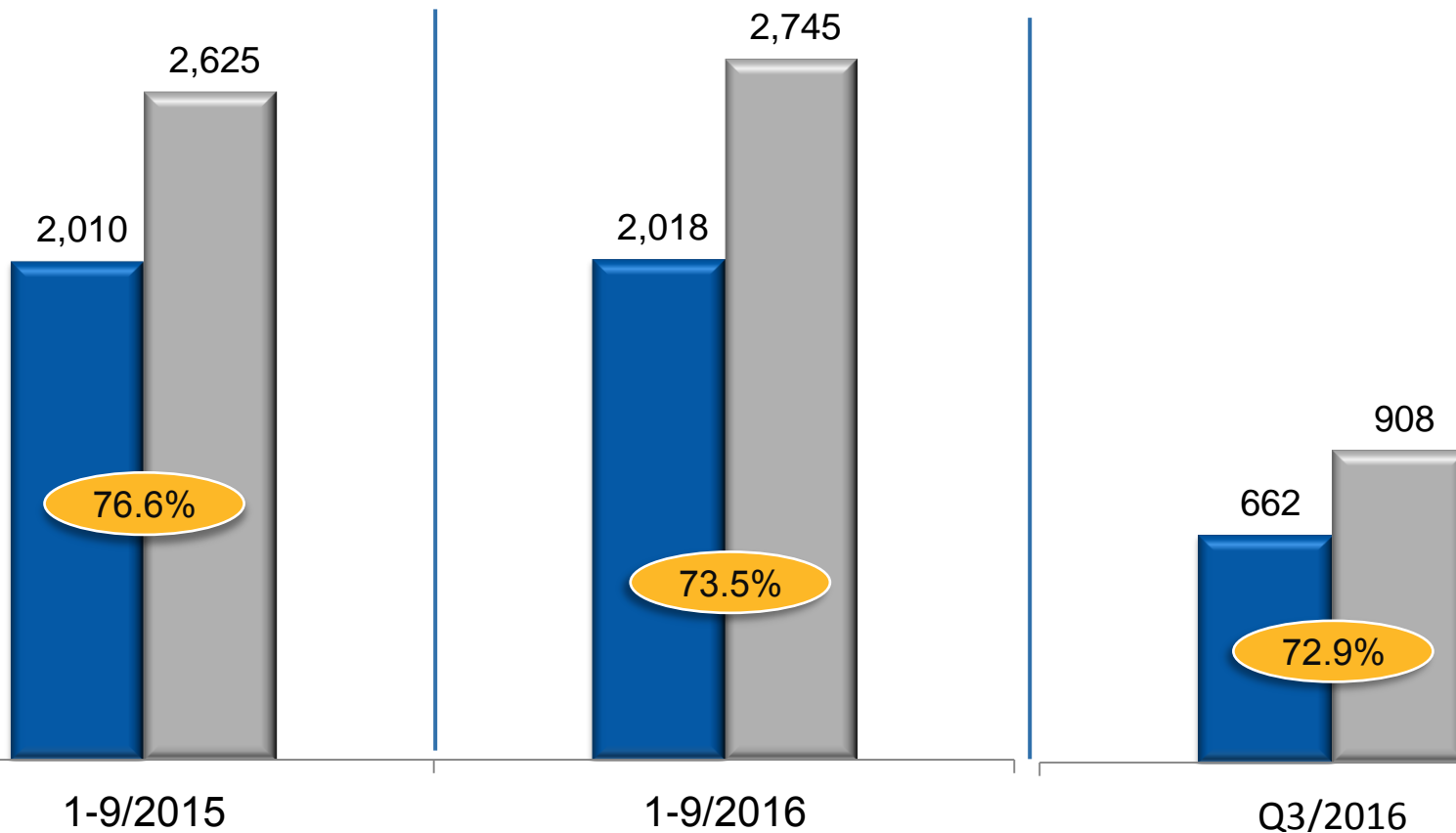
הוצאות אחרות (ייעוץ מקצועי, תקשורת ותביעות משפטיות)

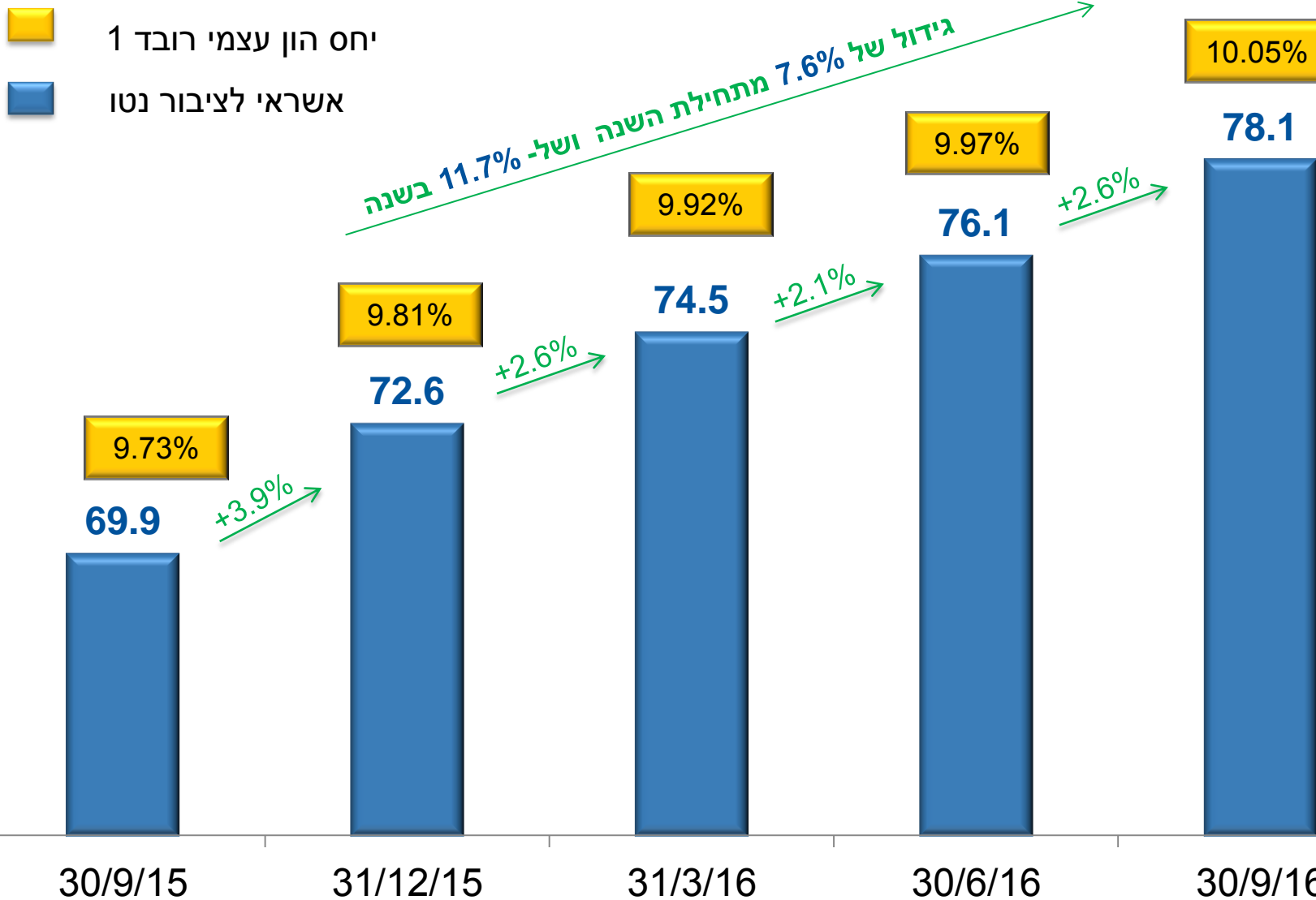
* ללא השפעת הסכם בל"ל אשתקד.

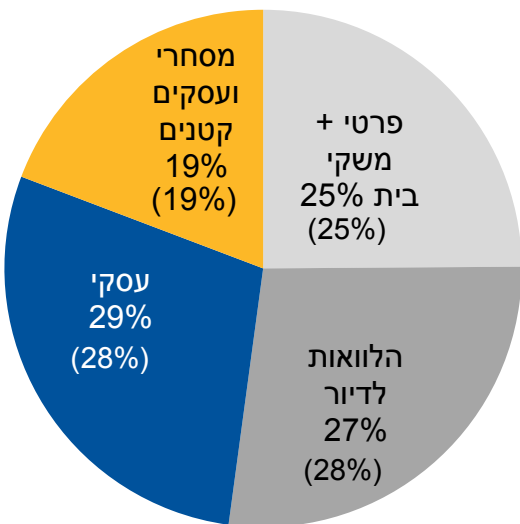
יחס סך הוצאות להכנסות (לפני חומ"ס) %

סה"כ הוצאות

סה"כ הכנסות







31.12.15 – ()

צמיחה של 2.6% ב-Q3/16

שיעור השינוי ביחס ל		30.9.16	תיק האשראי יתרות (נטו) ליום לפי מגזרי פעילות <u>ניהוליים</u> במיליוני ₪
30.9.15	31.12.15		
4.8%	5.0%	19,438	משקי בית + בנקאות פרטית
7.7%	6.8%	21,271	הלוואות לדיור
6.3%	5.9%	40,709	סה"כ לקוחות פרטיים
20.8%	9.2%	22,356	עסקי
14.7%	10.0%	15,014	מסחרי ועסקים קטנים
11.7%	7.6%	78,079	סה"כ אשראי נטו

השינוי ב %	השינוי ברוטו	Q3/15	Q3/16	
11.2%	56	497	553	סה"כ הכנסות מריבית
71.4%	10	14	24	סה"כ הכנסות מימון לא מריבית
8.5%	66	511	577	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאין מריבית
	1	9	10	התאמות לשווי הוגן נגזרים
(69.2%)	(27)	39	12	פעילות בנוסטרו (מימושי אג"ח ומניות)
	37	(37)	-	הוצאה אשתקד בגין פס"ד מתביעה משפטית
11.0%	55	500	555	יתר הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי
-		0.10%	0.10%	ריבית בנק ישראל ממוצעת

הפרש מול 30/9/15	הפרש מול 31/12/15	31 בדצמבר 2015	30 בספטמבר 2016	
(151)	(36)	922	886	סיכון אשראי פגום
(75)	(23)	265	242	סיכון אשראי נחות
(488)	(362)	1,032	670	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
(564) (24%)	(421) (19%)	2,219	1,798	סך סיכון אשראי בעייתי
		107.9%	134.5%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
		93.5%	(*) 118.0%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (ללא משכנתאות)
		0.02%	0.08%	שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי

30.9.2016 (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%

יחס נזילות (LCR)

104%

יחס מינוף

5.43%

ליום 30.9.2016

יחס הון לרכיבי
סיכון לפי באזל III

13.43% ↑

יחס הון עצמי רובד
1 לפי באזל III

10.05% ↑

יחס פיקדונות
לאשראי

133.9%

יחס נזילות (LCR)

109% ↑

יחס מינוף

5.66% ↑

**פיקדונות
הציבור**
104.5

+0.8% מעל
המינימום
הנדרש בהון
עצמי רובד 1

פיקדונות בנקים וממשלה 1.3

שטרי הון 5.6
מזה: CoCo 0.6

הון לצורכי השקעה 5.8 (*)

**אשראי
לציבור**

מזה: **78.1**

עסקי ומוסדי 39.2

צרכני 18.4

הלואות לדירור 21.4

חומ"ס (0.9)

9.1% מסך האשראי, כנגד
נכסים כשירים לצורכי באזל
(ב- 31.12.15 9.7%)

אג"ח מדינת ישראל:
9.95

מזומן ופיקדונות בנק
ישראל: **24.1**

אג"ח מדינות זרות: 4.2

אשראי לממשלה: 0.7
(מכרז המורים במסד)

פיקדונות בבנקים: 2.6

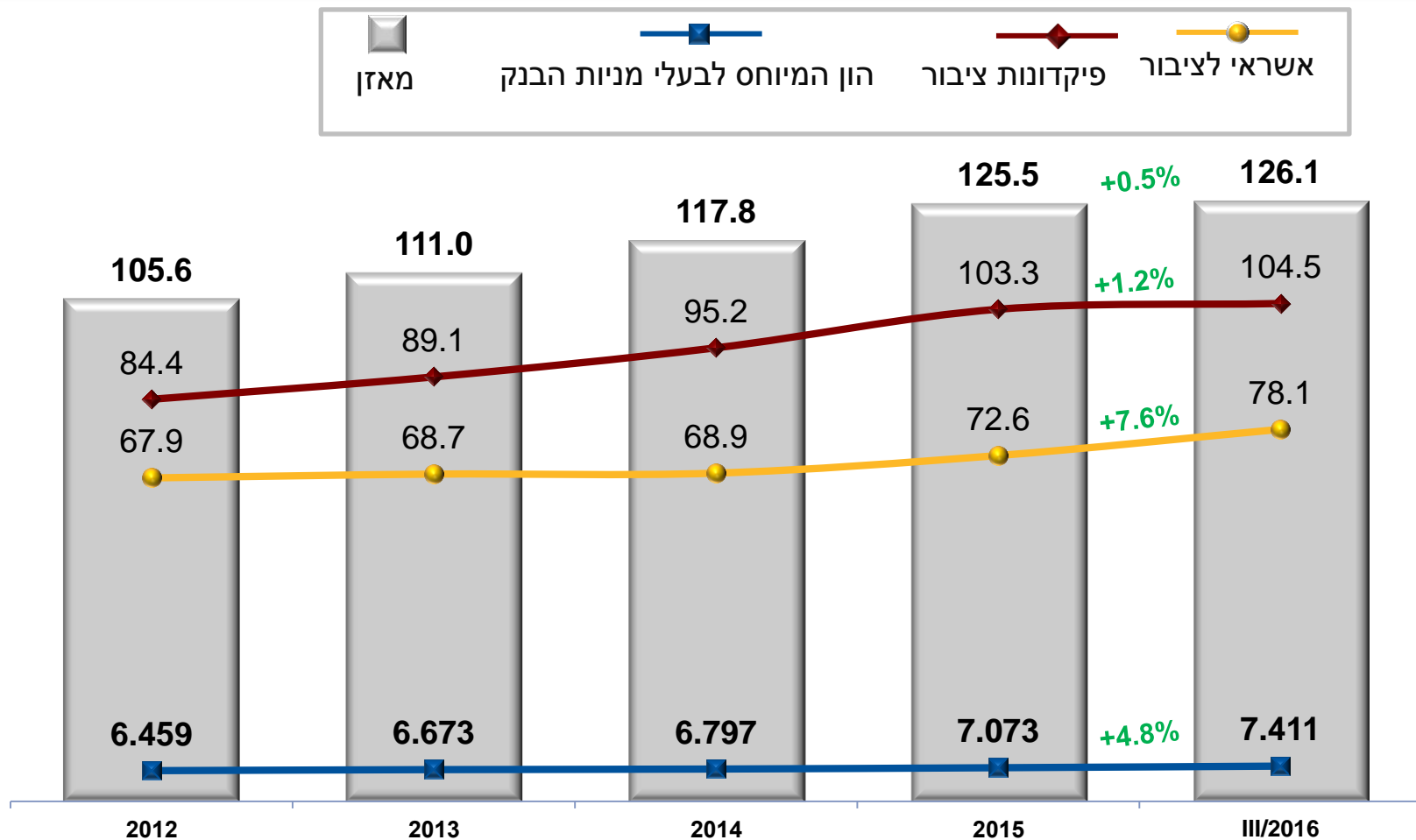
אג"ח בנקים: 0.9

אג"ח קונצרני בשקלים ובמט"ח 0.9

סיכוני שוק במונחי VAR (0.04)

מוצרים מובנים, קרנות גידור ומניות 0.3

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

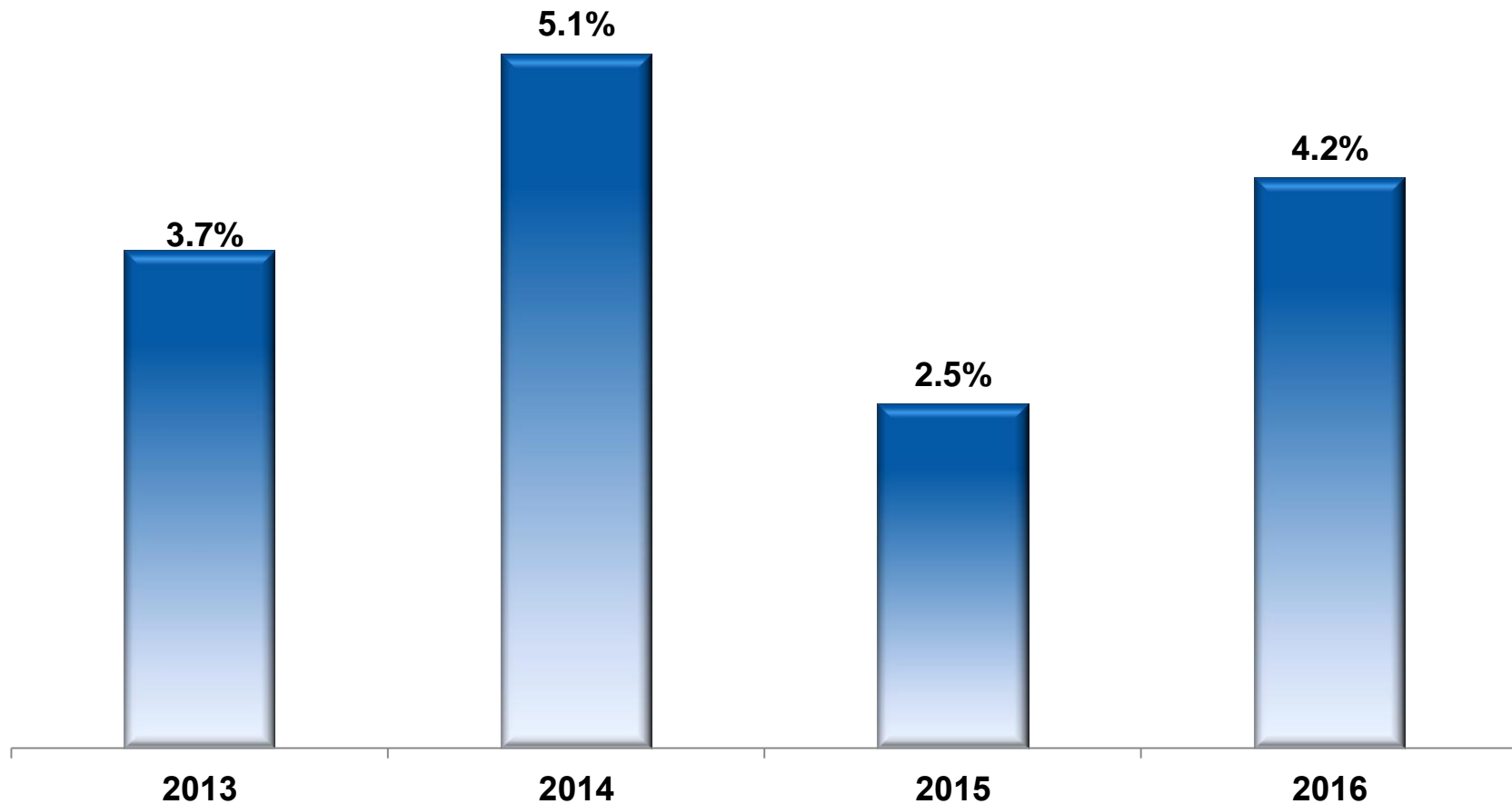


יחס הון למאזן

יחס הון למאזן (בנטרול מזומן ופיקדונות בב"י)

6.1%	6.0%	5.8%	5.6%	5.9%
7.5%	7.9%	7.3%	7.2%	7.3%

דירקטוריון הבנק אישר חלוקת דיבידנד בסך 200 מיליון ₪ - שיעור תשואת דיבידנד של כ- 4.2%.
שיעור תשואת דיבידנד שנתי ממוצע ב- 4 השנים האחרונות של כ- 4%.



<ul style="list-style-type: none"> ▪ מיזוג בנקים בקבוצה – פאג"י ויובנק מוזגו ב- 2015 ▪ צמצום פעילות בחו"ל והתמקדות בפעילות בישראל (מכירת פיבי לונדון). ▪ מיזוג אזורים בחטיבה הבנקאית תוך שיפור תהליכי עבודה. 	<p>מהלכים שהסתיימו</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ שדרוג המערך הדיגיטלי, אפליקציה ואתר האינטרנט ומיכון תהליכים בסינוף. ▪ טיוב של הפריסה הסניפית והמשך ייעול תהליכי עבודה בסניפים. ▪ בחינה ויציאה מתחומי פעילות שאינם רווחיים נאותה (כגון: ההחלטה על סגירה הדרגתית של פעילות במסגרת מהלכי התייעלות- הפרשה של כ- 25 מיליון ₪) ▪ המשך בחינת הסינרגיה הקבוצתית בפעילות Back office וייעול תהליכים מורכבים. 	<p>מהלכים מתמשכים</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ שיפור תהליכים וייעול יחידת המיחשוב. ▪ ייעול מטות הקבוצה, במקביל לייעול מערך הסינוף. ▪ השקעה בפעילויות פינטק ייחודיות (הגדלת הכנסות וייעול תהליכי עבודה). 	<p>מטה / IT</p>
--	-----------------

<ul style="list-style-type: none"> ▪ ייעול פריסת הסניפים, שטחי הסניפים (<u>בהמשך לירידה של 7 סניפים בשנת 2015</u>) ושטחי המטות בקבוצה. ▪ ירידה הדרגתית של כ- 650 עובדים <u>נטו</u> במצבת המשרות בקבוצה בשנים 2016-2020 (כ- 130 עובדים בממוצע לשנה מתוכם כ-45 עובדים בפרישה מוקדמת מרצון), <u>זאת בנוסף לירידה של 5.1% במצבת המשרות ב-2015.</u> ▪ המשך שיפור ה<u>דרגתי</u> ביחס היעילות של הקבוצה. ▪ השפעת מהלכי התייעלות על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון מוערכת בקיטון של כ-0.19% ותיזקף, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. 	<p>השפעה צפויה כתוצאה ממהלכי ההתייעלות</p>
---	--

<ul style="list-style-type: none"> ▪ גידול של כ- 24% ברווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2016 שהסתכם ל- 409 מיליון ₪. תשואה נטו על ההון - 7.6%. ▪ ברבעון השלישי רווח נקי של כ- 128 מיליון ₪ (תשואה של 7.1%) לעומת 86 מיליון ₪ ברבעון המקביל, גידול של כ- 49%. בנטרול חלקנו בהפרשה החד- פעמית שנרשמה בויזה כאל בקשר להסדר עם הפרקליטות מסתכם הרווח הנקי בכ- 141 מיליון ₪ (תשואה של כ- 7.9%). ▪ הפחתת הפרש מקורי של כ- 23 מיליון ש"ח בתקופה בגין אוצר החייל הסתיימה במהלך חודש אוגוסט (השפעה שלילית של כ- 0.4% במונחי תשואה לתקופה). מלוא ההשפעה של הפסקת הפחתת ההפרשה המקורי תבוא לידי ביטוי ברבעון 4.16. 	<p>פרמטרים עיקריים</p> <p>רווח נקי</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ הבנק הכריז על חלוקת דיבידנד בסך של כ- 200 מיליון ₪. שיעור תשואה משוער של 4.2% על שווי המניה הממוצע בשנה האחרונה. שיעור תשואת הדיבידנד הממוצע שחולק ב- 4 השנים האחרונות הינו כ- 4%. 	<p>חלוקת דיבידנד</p>
<p><u>גידול של 11.7% ביתרות האשראי בשנה האחרונה ושל 7.6% בתשעת החודשים הראשונים של 2016. גידול בכל קווי הלקוחות בשנה האחרונה:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ לקוחות פרטיים - 4.8% ▪ משכנתאות - 7.7% ▪ מסחרי ועסקים קטנים – 14.7% ▪ אשראי עסקי - 20.8% 	<p>המשך צמיחה בפעילות</p> <p>צמיחה באשראי</p>
<p>גידול של 11% בהכנסות המימון של הבנק – הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון פנוי (ללא מימושי נוסטרו) בעיקר על רקע הגידול בנפחי הפעילות (אשראי ומשכנתאות).</p>	<p>המשך גידול בהכנסות המימון של הבנק</p>

דגשים לתוצאות תשעת החודשים הראשונים של 2016 הבינלאומי

- המשך

<ul style="list-style-type: none"> המשך מגמת ירידה בהוצאות הקבוצה, בהיקף של כ- 64 מיליון ₪ - ירידה של 3.1% (ללא השפעת הסכם בלל אשתקד), הקיטון בכל סוגי ההוצאות. 	<p>ירידה של כ- 3.1% בהוצאות הקבוצה</p>
<ul style="list-style-type: none"> יחס היעילות בתשעת החודשים הראשונים של 2016 הינו 73.5% לעומת 76.6% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס היעילות ברבעון השלישי 2016 עומד על 72.9% (לעומת 80.2% ברבעון המקביל אשתקד). 	<p>שיפור ביחס היעילות</p>
<ul style="list-style-type: none"> שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של 2016 עומד על כ- 0.08%, לעומת 0.07% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ה-NPL (יתרת הפרשה לאשראי פגום (כולל משכנתאות)) 134.5% (ללא משכנתאות-118%). 	<p>הפרשה להפסדי אשראי</p>
<ul style="list-style-type: none"> במקביל לצמיחה באשראי, גידול ביחס הון עצמי רוברד 1- 10.05% - לעומת יחס של 9.81% בסוף 2015. היחס בסוף התקופה גבוה ב- 0.77% מהנדרש. 	<p>יחס הון עצמי רוברד 1</p>