



הונגש באמצעות
המרכז להנגשת מידע של
עמותת נגישות ישראל (ע"ר)

קבוצת הבינלאומי

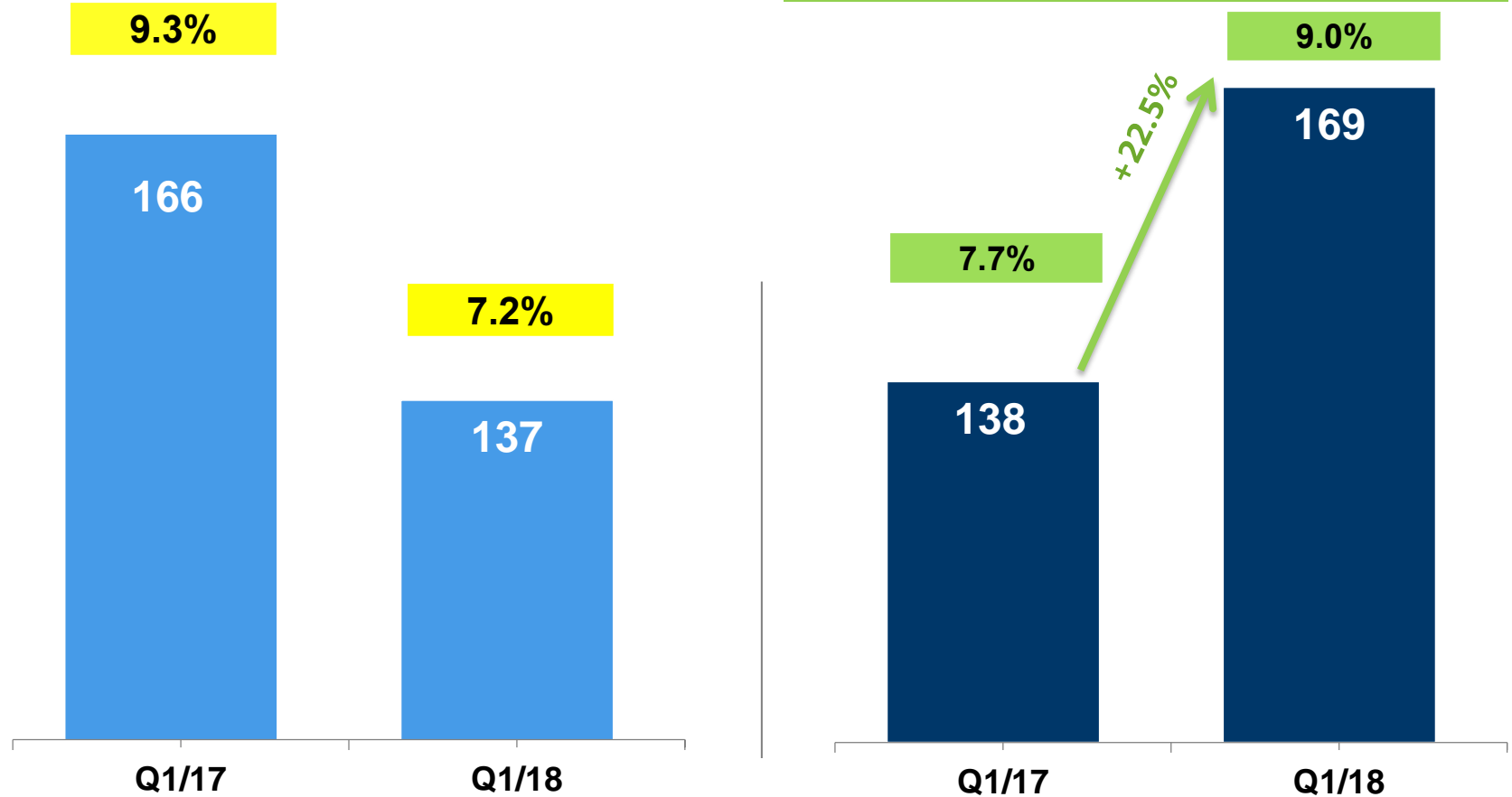
דוחות כספיים ליום

31.3.18

מצגת אנליסטים

תשואה על ההון ורווח נקי (במיליוני ₪)

בנטרול השפעות בעלות אופי חד-פעמי



10.12%

13.63%

10.07%

13.36%

יחס הון עצמי רוברד 1

יחס הון כולל

צמיחה ברווחיות וגידול בתשואה על ההון בנטרול סעיפים בעלי אופי חד פעמי

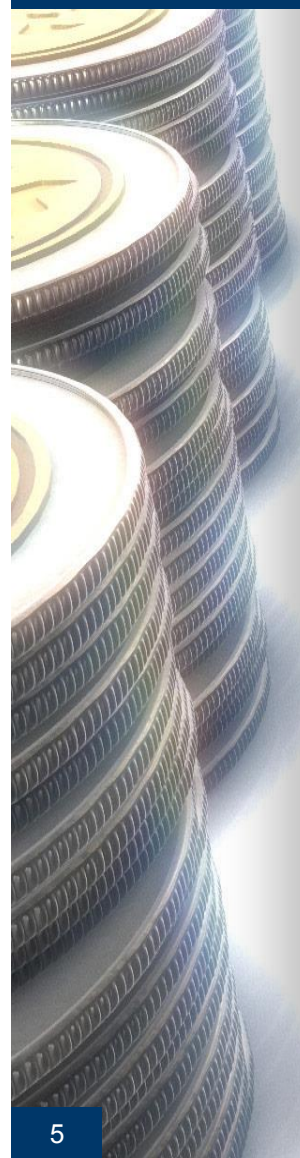
Q1.2017	Q1.2018	(במיליוני ₪)
166	137	רווח נקי לתקופה
<u>להלן פירוט השפעות נטו ממס:</u>		
28	13	רווח ממכירת הבניין בשוויץ, אשתקד בניין משרדים בת"א
-	(29)	הפרשה לתביעות עובדים למענק (ברוטו 45)
-	(16)	הפרשה בגין מהלכי התייעלות באוצר החייל (ברוטו 24)
138	169 ↑ +22.5%	רווח בנטרול השפעות חד פעמיות
7.7%	9.0% ↑	תשואה (בנטרול השפעות חד-פעמיות)
68.8%	74.8%	יחס יעילות
71.9%	69.2% ↓	יחס יעילות בנטרול השפעות חד-פעמיות



תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני ₪)

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	Q1.2017	Q1.2018	
8.7%	50	574	624	סה"כ הכנסות מימון
	(7)	34	27	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה-0.13%)
1.3%	4	334	338	הכנסות מעמלות
	(19)	42	23	הכנסות אחרות (השנה מימוש מבנה בשוויץ, אשתקד מימוש בניין משרדים בת"א)
3.7%	35	950	985	סה"כ הכנסות (לפני הפרשה להפסדי אשראי)

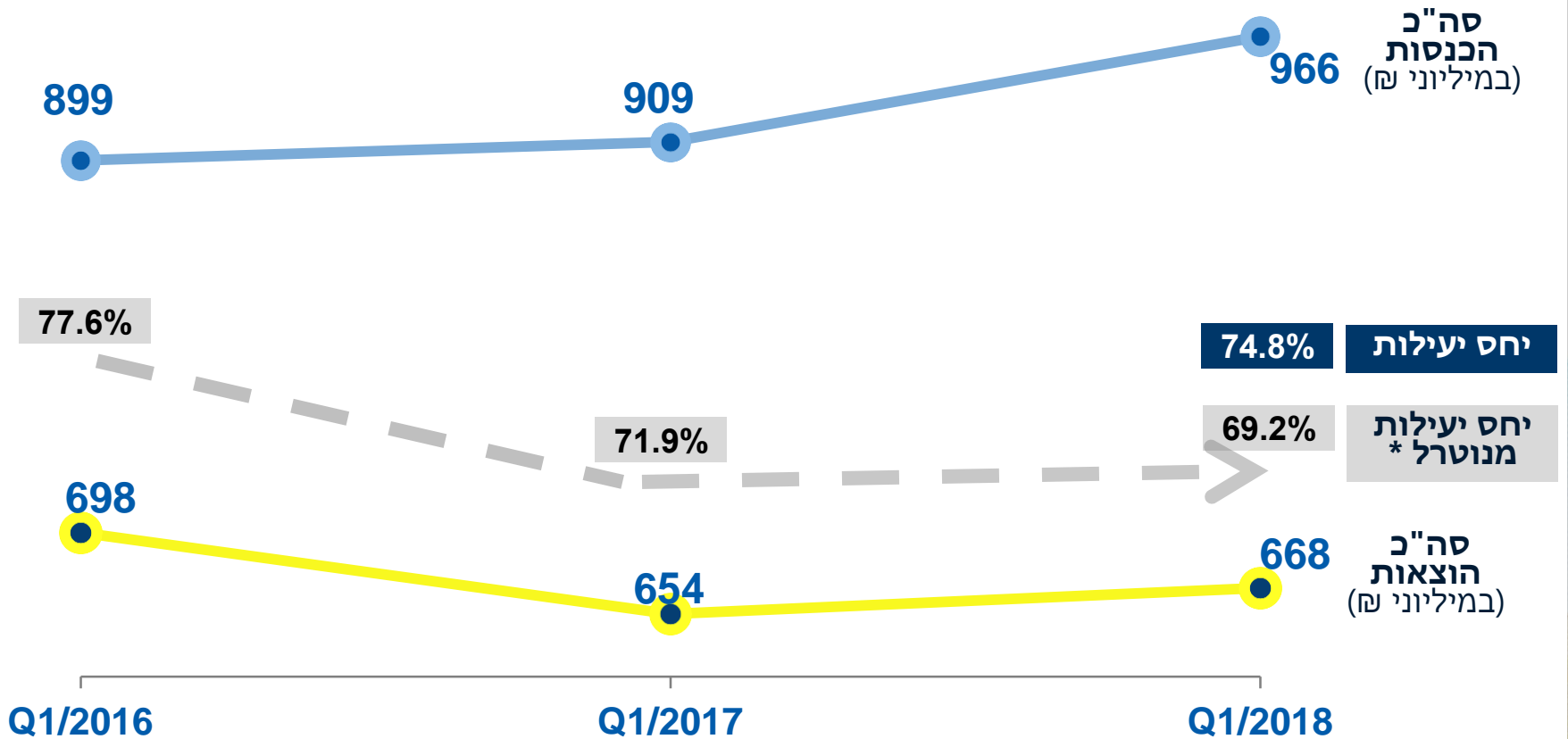
תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני ₪) - המשך



השינוי ב-%	השינוי ברוטו	Q1.2017	Q1.2018	
(0.5%)	(2)	403	401	משכורות והוצאות נלוות (בנטרול הפרשה לתביעות עובדים למענק)
	45	-	45	הפרשה לתביעות עובדים למענק
(3.0%)	(3)	99	96	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד
0.0%	-	23	23	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
14.7%	19	129	148	הוצאות אחרות (בנטרול הפרשה בגין מהלכי התייעלות באוצר החייל)
	24	-	24	הפרשה בגין מהלכי התייעלות באוצר החייל
(16.0%)	(42)	262	220	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
	(4)	10	6	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל.
(17.5%)	(29)	166	137	רווח נקי

המשך שיפור ביחס היעילות

(בנטרול סעיפים בעלי אופי חד פעמי)

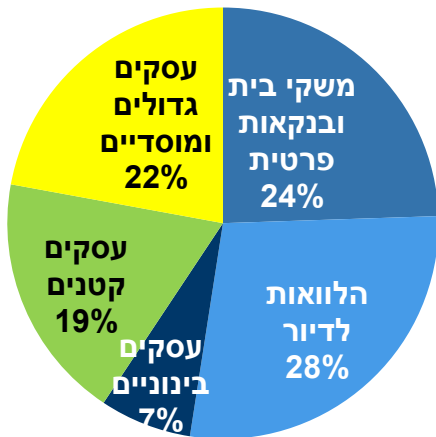


* הערה: יחס היעילות ב- Q1/2018 בניטרול הפרשה לתביעות עובדים למענק, הפרשה בגין מהלכי התייעלות באוצר החייל ומכירת נכס בשוייץ, ב- Q1/2017 בנטרול רווח הון ממימוש בניין משרדים בת"א.

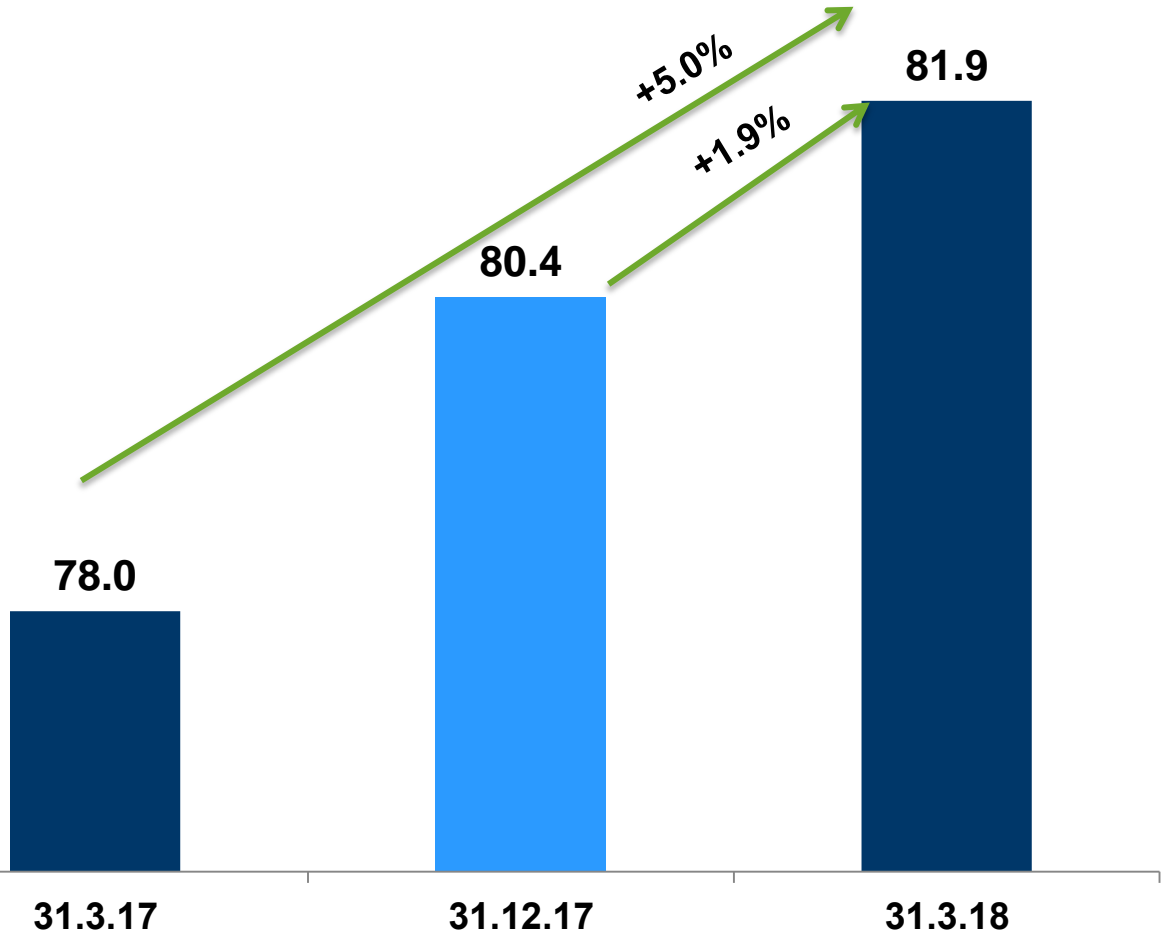


צמיחה ביתרות האשראי (במיליארדי ₪)

31.3.18

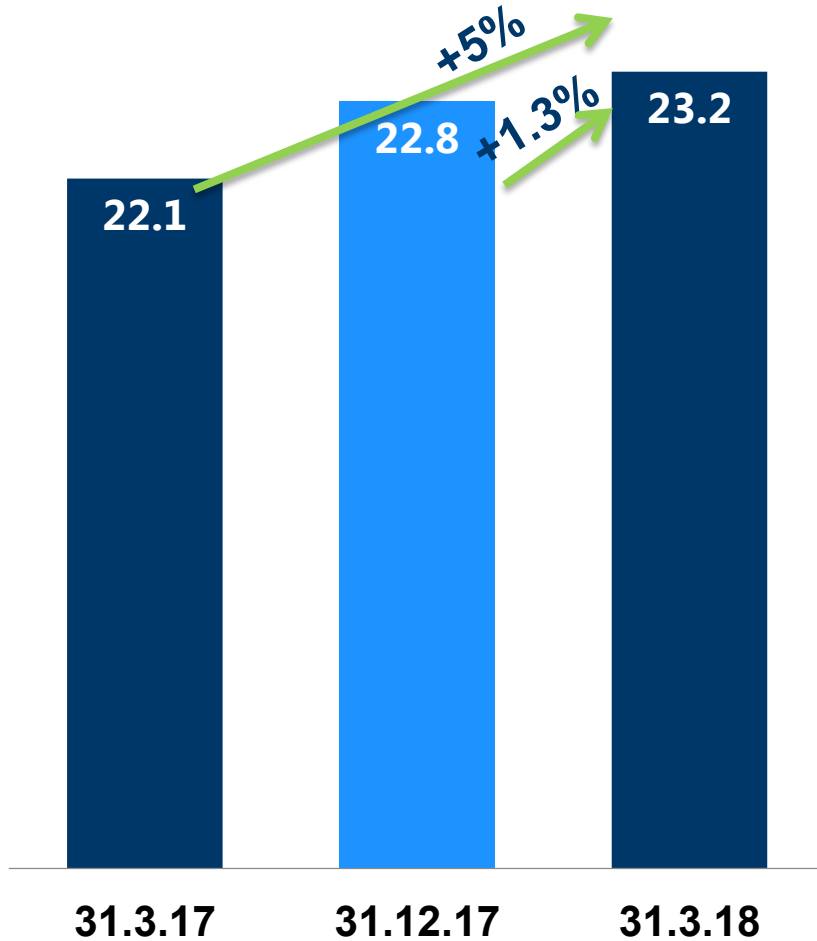


תמהיל איכותי ומבוזר של
תיק האשראי- אשראי
לפרטיים מעל 50% מהתיק

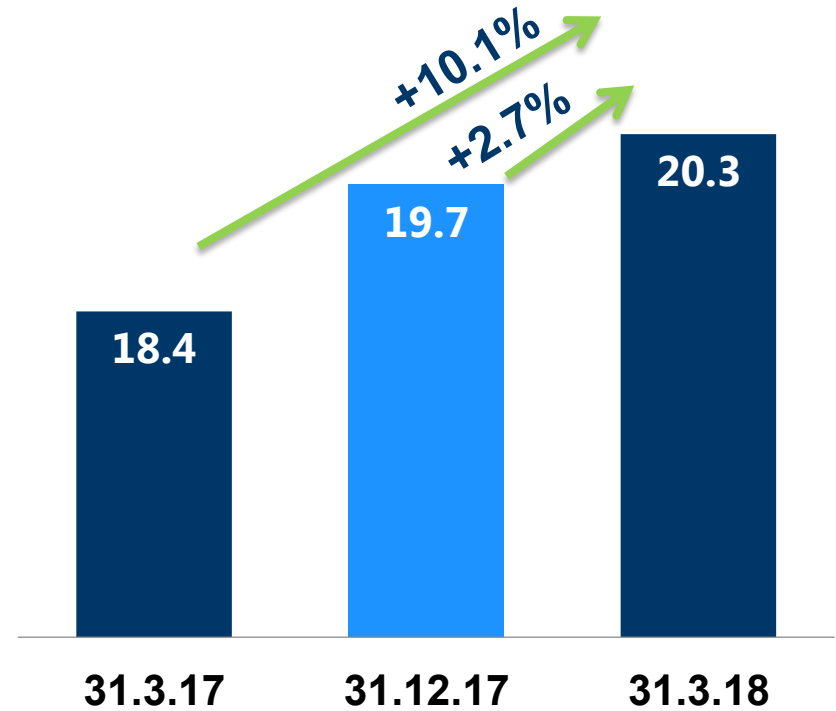


יתרות אשראי קמעונאי (במיליארדי ₪)

הלוואות לדיור

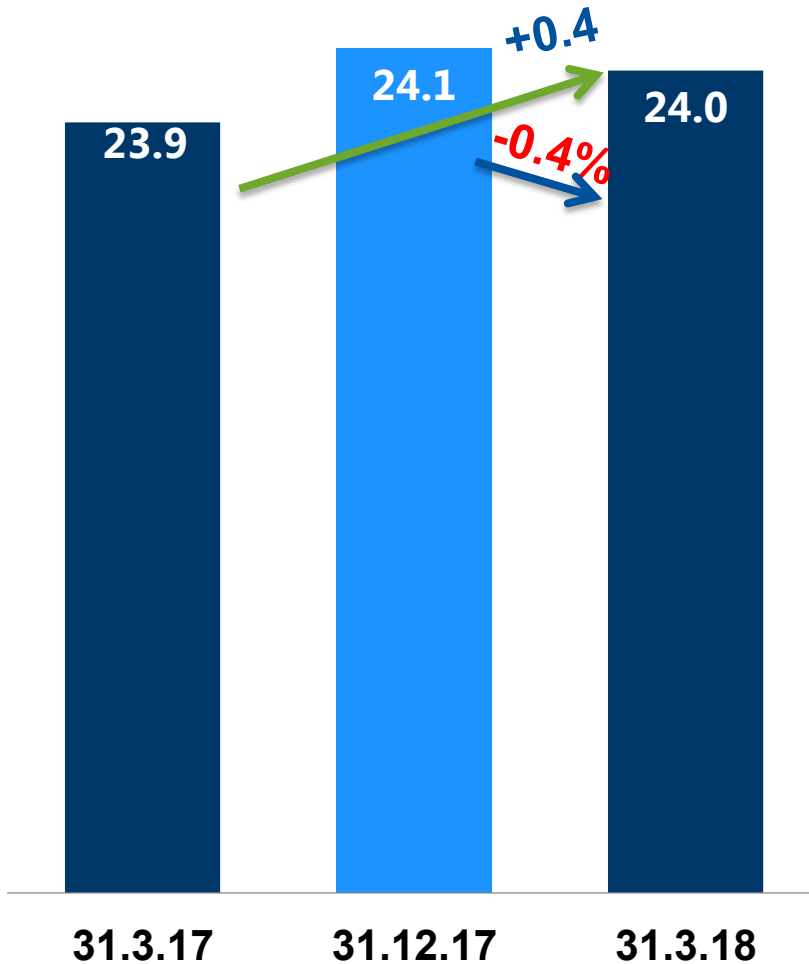


משקי בית ובנקאות פרטית

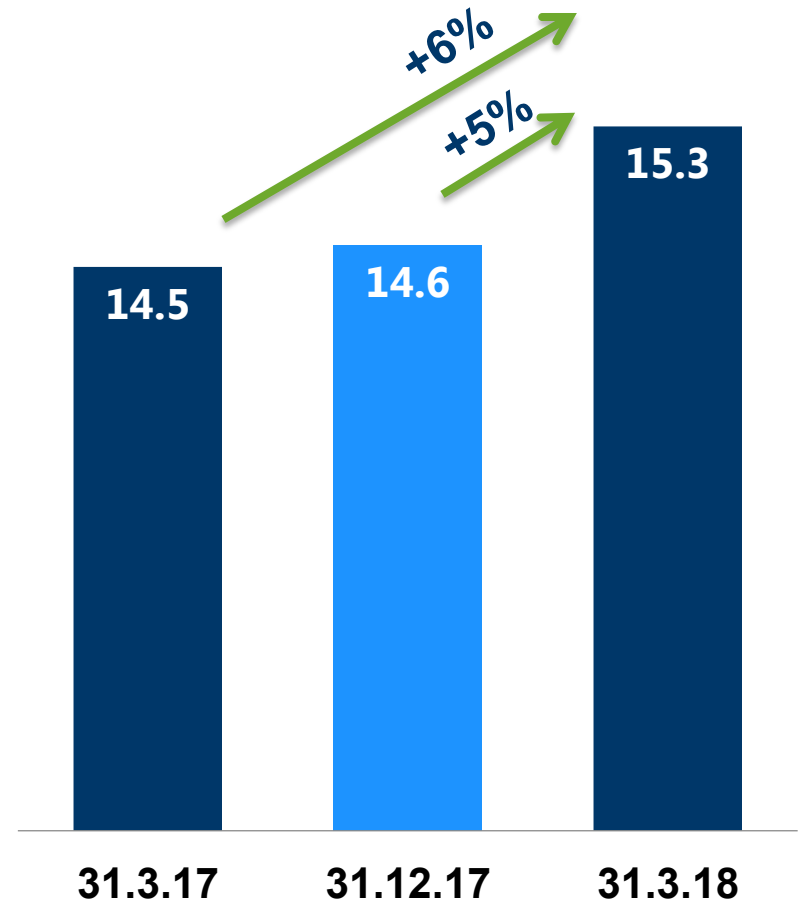


יתרות אשראי עסקי (במיליארדי ₪)

עסקים בינוניים, גדולים ומוסדיים



עסקים קטנים



התפלגות האשראי הכולל בגין חובות בעיתיים

הפרש	<u>31.3.17</u>	<u>31.3.18</u>	
(263)	892	629	אשראי פגום
(94)	254	160	אשראי נחות
(11)	835	824	אשראי בהשגחה מיוחדת
(368)	1,981	1,613	סך סיכון אשראי בעייתי

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי
אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio
(כולל משכנתאות) (גבוה = טוב) (1)

111% **162%**

שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה
מיתרת אשראי לציבור (נמוך = טוב) (2)

1.20% **0.91%**

שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי

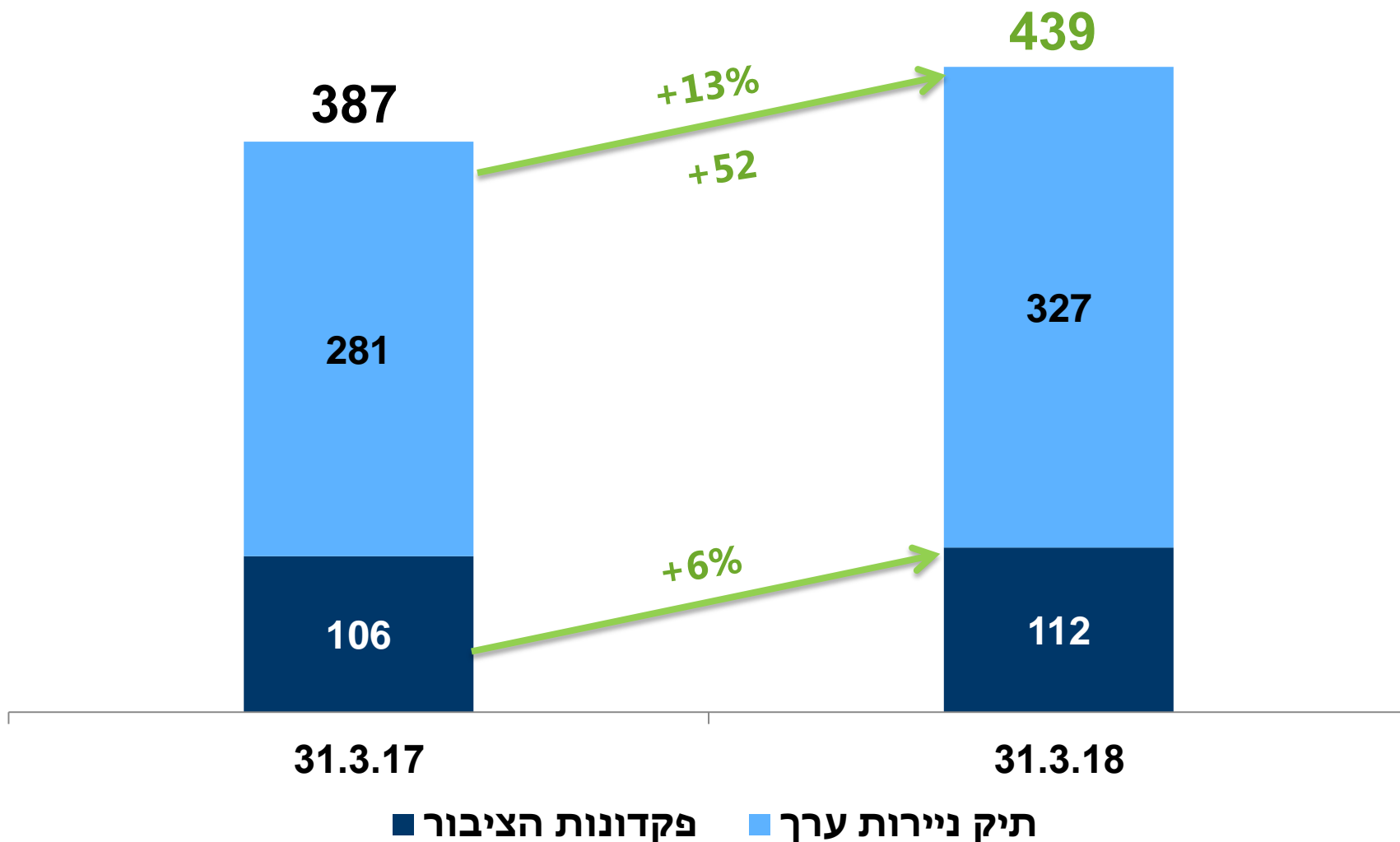
0.17% **0.13%**

השוואה לנתוני המערכת הבנקאית ליום 31.3.18:

(1) **132%** (גבוה = טוב)

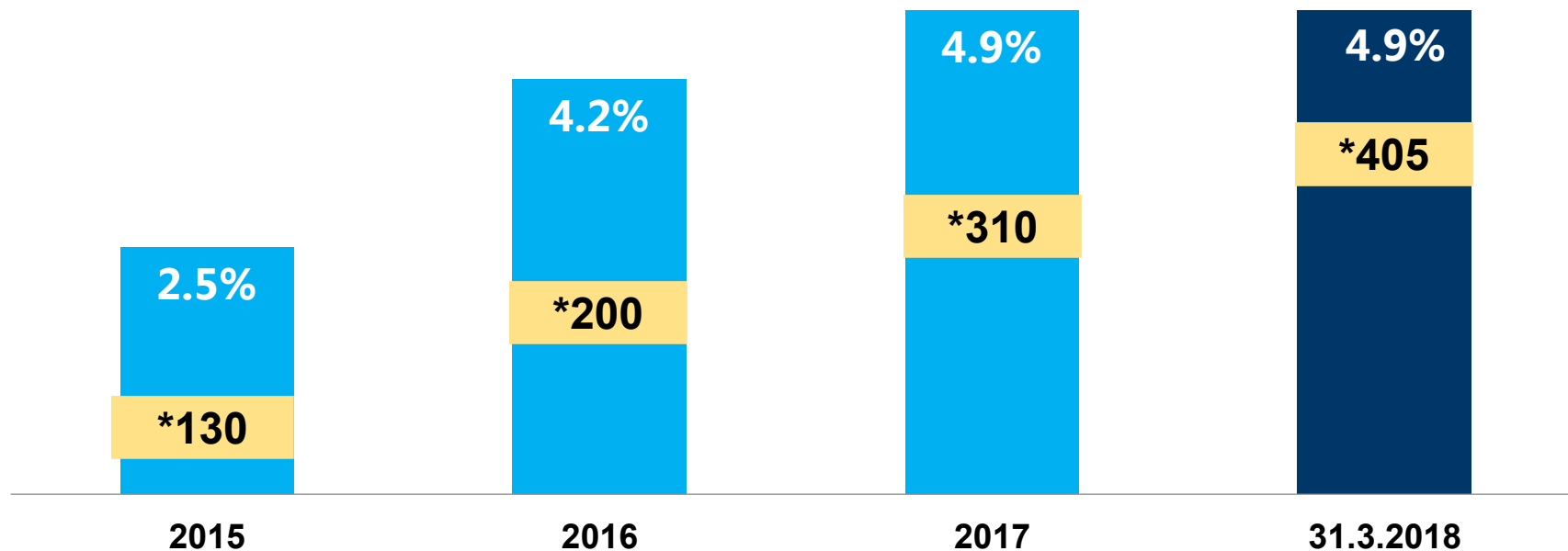
(2) **1.29%** (נמוך = טוב)

צמיחה ביתרות נכסי הלקוחות של הציבור - מיליארדי ₪



תשואת דיבידנד מהגבוהות במערכת הבנקאית

סך דיבידנד שחולק במיליוני ₪ | חלוקת דיבידנד של עד 50% מהרווח השוטף



לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של כ- 60 מיליוני ₪

* סך הדיבידנד שחולק ב- 12 חודשים האחרונים.

דגשים עיקריים לתוצאות רבעון ראשון 2018

הרווח הנקי ברבעון הראשון של 2018 הסתכם ב- 137 מיליוני ₪ והתשוואה להון בכ- 7.2%.

הרווח הנקי של הקבוצה ברבעון הראשון של 2018 הסתכם ב- **169** מיליוני ₪, בהשוואה ל- 138 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ- 23%.

התשוואה נטו על ההון ברבעון הראשון של 2018 עמדה על **9.0%**, בהשוואה לשיעור של 7.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

יחס היעילות התפעולית של הקבוצה ברבעון עומד על **69.2%** בהשוואה ל-71.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

■ הבנק ממשיך לשמור על יחס הלימות הון גבוה כך שליום 31.3.18 יחס הון עצמי רובד 1 הגיע ל- **10.07%** (0.8% מעל היחס המזערי הנדרש).

תשואת הדיבידנד של הקבוצה ממשיכה להיות גבוהה, לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של 60 מיליוני ₪.

*השפעות מהותיות בעלות אופי חד פעמי על התוצאות הכספיות: ברבעון הראשון של 2018 הפרשה לתביעות עובדים בגין מענק בסך של כ- 29 מיליוני ₪ (נטו), הפרשה בגין מהלכי התייעלות באוצר החייל בסך של כ- 16 מיליוני ₪ (נטו) ורווח ממכירת מבנה בשוויץ בסך של כ- 13 מיליוני ₪ (נטו).

רווח נקי ותשוואה להון בנטרו השפעות מהותיות בעלות אופי חד פעמי*

הלימות הון גבוהה - איתנות פיננסית גבוהה

תשואת דיבידנד גבוהה

דגשים עיקריים לתוצאות רבעון ראשון 2018 המשך

שנתי	רבעון ראשון 2018		סה"כ האשראי לציבור ליום	צמיחה באשראי
10.1%	2.7%	■ לקוחות פרטיים -	31.3.18 הסתכם לכ- 83 מיליארדי ₪, גידול של כ- 1.5 מיליארד ₪ (1.9%) מתחילת השנה ושל כ- 4 מיליארדי ₪ (5%) בשנה האחרונה.	
5.0%	1.3%	■ הלוואות לדיר -		
6.0%	5.0%	■ עסקים קטנים -		
0.4%	(0.4%)	■ עסקים בינוניים, גדולים כולל מוסדיים -		

המשך גידול בפקדונות הציבור לכ- 112 מיליארדי ₪, גידול של כ- 5.4% בהשוואה ל-31.3.17.

צמיחה בפקדונות

גידול של כ- 13% (כ- +52 מיליארדי ₪) בהיקף תיק נכסי הלקוחות בהשוואה לרבעון ראשון אשתקד.

צמיחה בנכסי הלקוחות

דגשים עיקריים לתוצאות רבעון ראשון 2018 המשך

הכנסות המימון – המשך צמיחה ברווחי המימון, גידול של כ- **10%** ברווח המימוני השוטף (ללא מימושי נוסטרו), על רקע הגידול במרווח ובנפחי הפעילות. צמיחה של כ- **1.3%** בעמלות, בעיקר צמיחה בעמלות שוק ההון.

יציבות בהוצאות השכר בנטרול הפרשה לתביעת עובדים, למרות עליית השכר השוטפת.

יחס היעילות עומד על **69.2%** בהשוואה ל- 71.9%.
יחס היעילות ללא נטרול סעיפים בעלי אופי חד פעמי הינו 74.8%.

שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2018 עומד על כ- **0.13%**, בהשוואה ל- 0.17% בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בשיעור ההפרשה בין התקופות, נובע ברובו מקיטון בהפרשה הפרטנית. המשך ירידה בחובות הבעיתיים של לקוחות הקבוצה.

- ביום 23.5.18 נחתם הסכם למכירת מבנה מטה אוצר החייל, הרווח הצפוי מהמכירה צפוי להסתכם לכ- **37 מיליוני ₪**.
- מכירת מניות הבורסה - ביום 16.4.18 קיבלה הבורסה את ההיענות של הבנק למכירת מלוא החזקותיו בבורסה.

גידול של כ- **3.7%** בסך הכנסות הקבוצה

יציבות בהוצאות השכר

שיפור ביחס היעילות המנוטרל

הפרשה להפסדי אשראי

אירועים לאחר תאריך המאזן

■ 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.