

קבוצת הבינלאומי

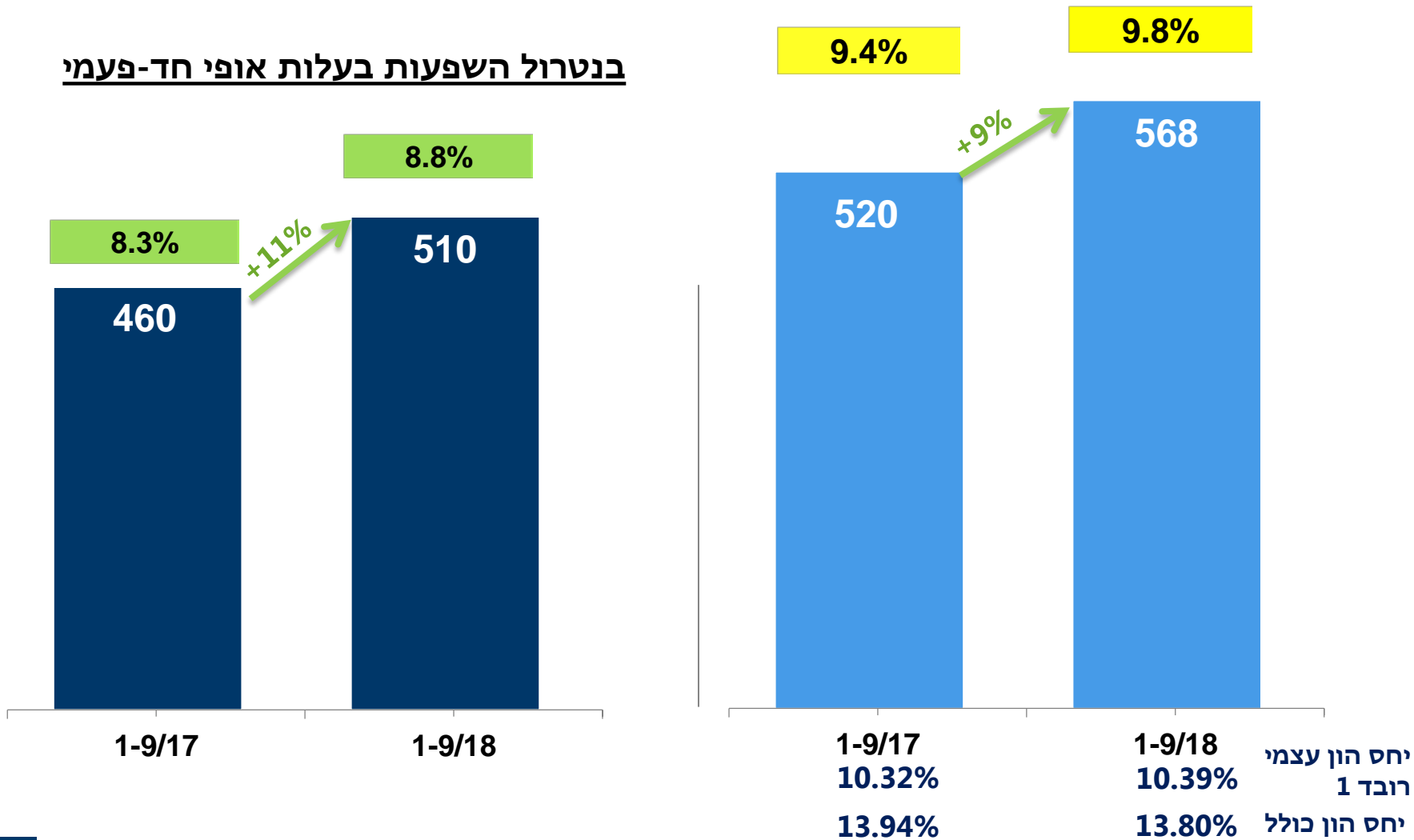
דוחות כספיים ליום

30.9.18



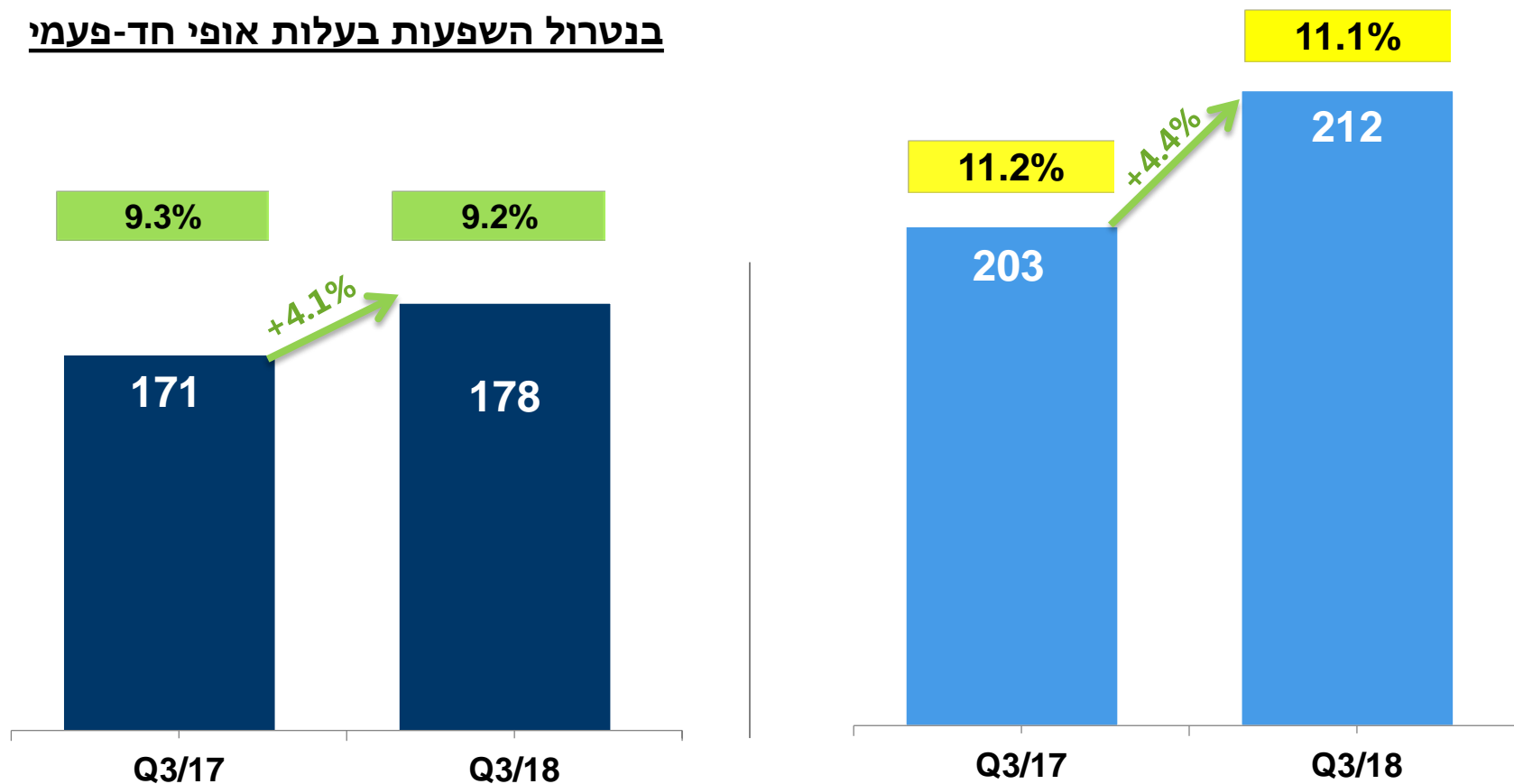
תשואה על ההון ורווח נקי לתקופה 1-9/18 (במיליוני ₪)

בנטרול השפעות בעלות אופי חד-פעמי



תשואה על ההון ורווח נקי לרבעון 7-9/18 (במיליוני ₪)

בנטרול השפעות בעלות אופי חד-פעמי



שיפור ברווחיות הקבוצה וגידול בתשואה על ההון

ללא השפעות חד פעמיות- גידול של כ- 11% ברווח הנקי והמשך שיפור ביחס היעילות

Q3/17	Q3/18	1-9/17	1-9/18	(במיליוני ₪)
203	212	520	568	רווח נקי לתקופה
<u>להלן פירוט השפעות נטו ממס:</u>				
-	-	-	13	רווח ממכירת בניין שוויץ
-	-	28	33	רווח ממכירת בניין אוצר החייל, אשתקד מגדל שלום
-	65	-	65	רווח ממכירת מניות הבורסה
32	-	32	-	הכנסות מיסים שנים קודמות
-	(31)	-	(53)	הפרשה להוצאות בגין מיזוג אוצר החייל (*)
171	178	460	510	רווח מנוטרל מהשפעות בעלות אופי חד פעמי +11%
9.3%	9.2%	8.3%	8.8%	תשואה להון (בניטרול השפעות חד פעמיות)
68.8%	65.8%	69.1%	67.7%	יחס יעילות
68.8%	66.1%	70.1%	68.2%	יחס יעילות בנטרול השפעות חד-פעמיות
-	(18)	-	(52)	כולל: הפרשה למענקים בגין תכניות פרישה מוקדמת
-	(3)	(6)	(12)	הוצאות סילוק בגין פרישה מוקדמת (*)
(*) מוצג במסגרת סעיף הוצאות אחרות ולא בהוצאות שכר				

הקבוצה רשמה השנה הוצאות בהיקף של כ- 164 מלש"ח בגין מיזוג אוצר החייל ומענקים לעובדים בגין תכנית פרישה מרצון. הוצאות אלו הן "השקעה" כנגד חיסכון צפוי בעלויות הקבוצה בשנים הקרובות.

תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני ₪)

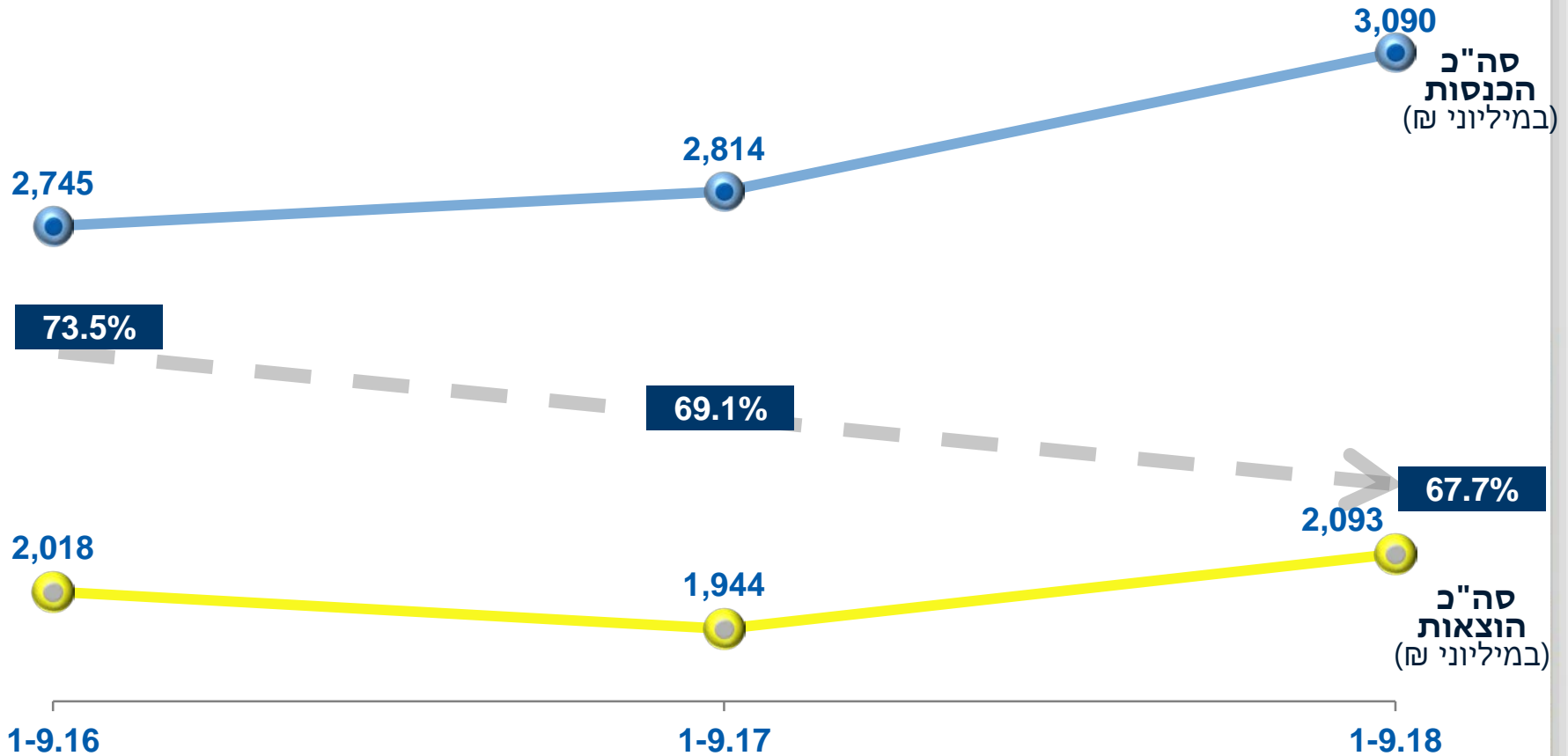
השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9.17	1-9.18	
9.5%	170	1,781	1,951	סה"כ הכנסות מימון (ללא רווח ממימוש מניות הבורסה)
	77	-	77	רווח ממימוש מניות הבורסה
	34	96	130	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.21%)
1.3%	13	972	985	הכנסות מעמלות
	<u>16</u>	<u>61</u>	<u>77</u>	הכנסות אחרות (בעיקר מימושי נכסים)
9.8%	276	2,814	3,090	סה"כ הכנסות (לפני הוצאות הפרשה בגין הפסדי אשראי)

תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני ₪) - המשך

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9.17	1-9.18	
7.7%	149	1,944	2,093	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
	82	-	82	הוצאות בגין מיזוג אוצר החייל
3.4%	67	1,944	2,011	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות (בנטרול הוצאות מיזוג אוצר החייל)
(2.1%)	(25)	1,184	1,159	משכורות והוצאות נלוות
	82	-	82	מענקים בעיקר בגין תכניות פרישה מוקדמת
(0.7%)	(2)	287	285	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד
(2.9%)	(2)	69	67	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
1.8%	7	394	401	הוצאות אחרות (ללא סילוק)
70.0%	7	10	17	הוצאות סילוק
12.0%	143	774	867	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
	(10)	38	28	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל
9.2%	48	520	568	רווח נקי

הקבוצה רשמה השנה הוצאות בהיקף של כ- 164 מלש"ח בגין מיזוג אוצר החייל ומענקים לעובדים בגין תכנית פרישה מרצון. הוצאות אלו הן "השקעה" כנגד חיסכון צפוי בעלויות הקבוצה בשנים הקרובות.

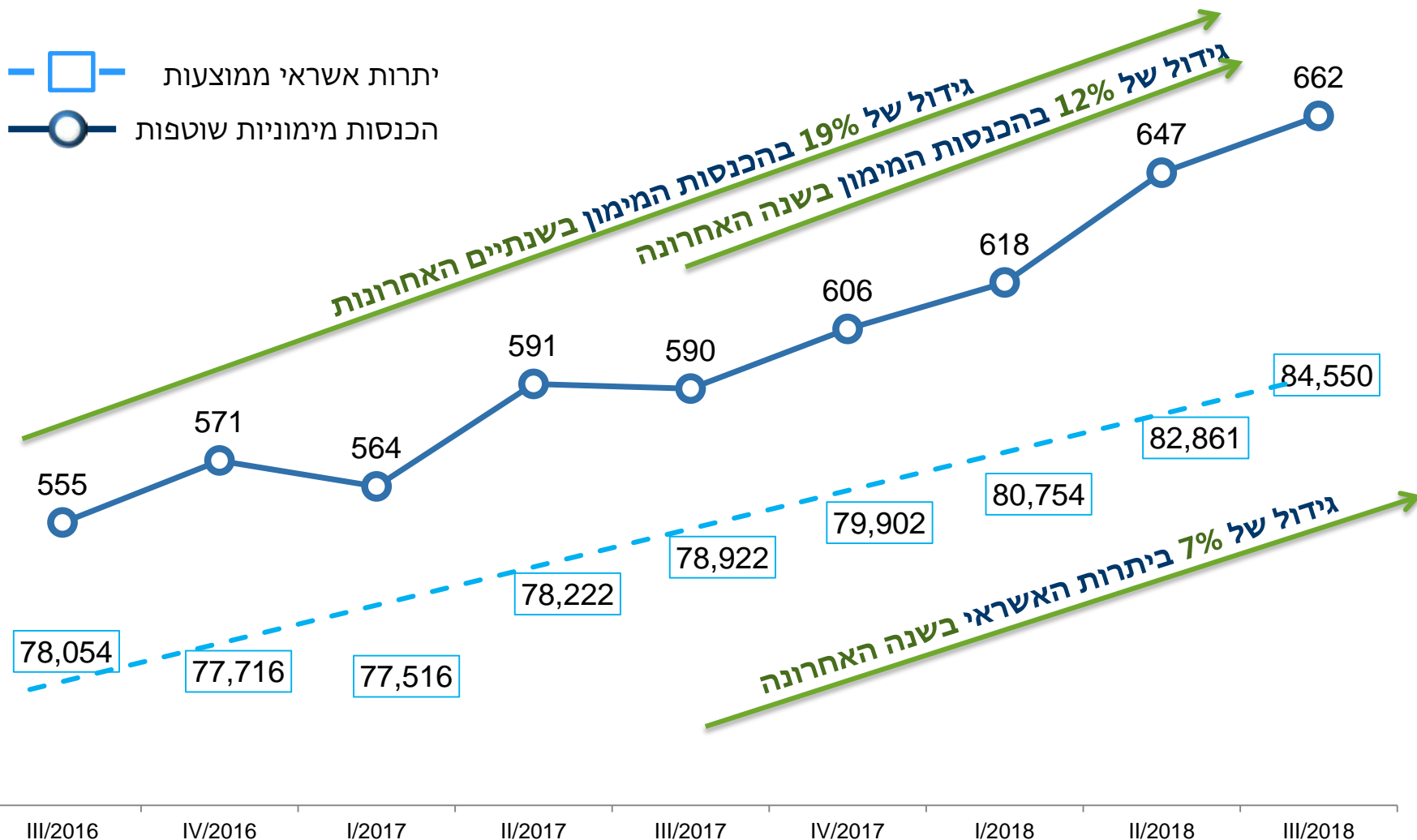
המשך שיפור ביחס היעילות



ברבעון השלישי של 2018 יחס היעילות עמד על כ- 66%

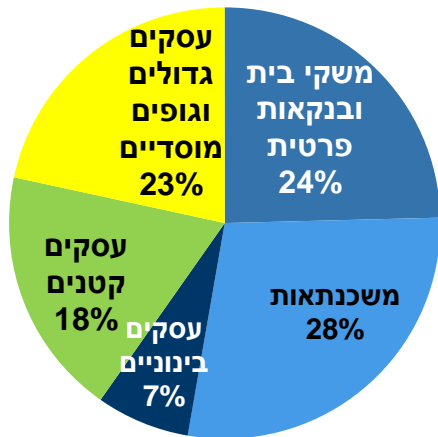
המשך צמיחה בהכנסות המימוניות מפעילות שוטפת וביתרות

האשראי (במיליוני ₪) - נתונים רבעוניים

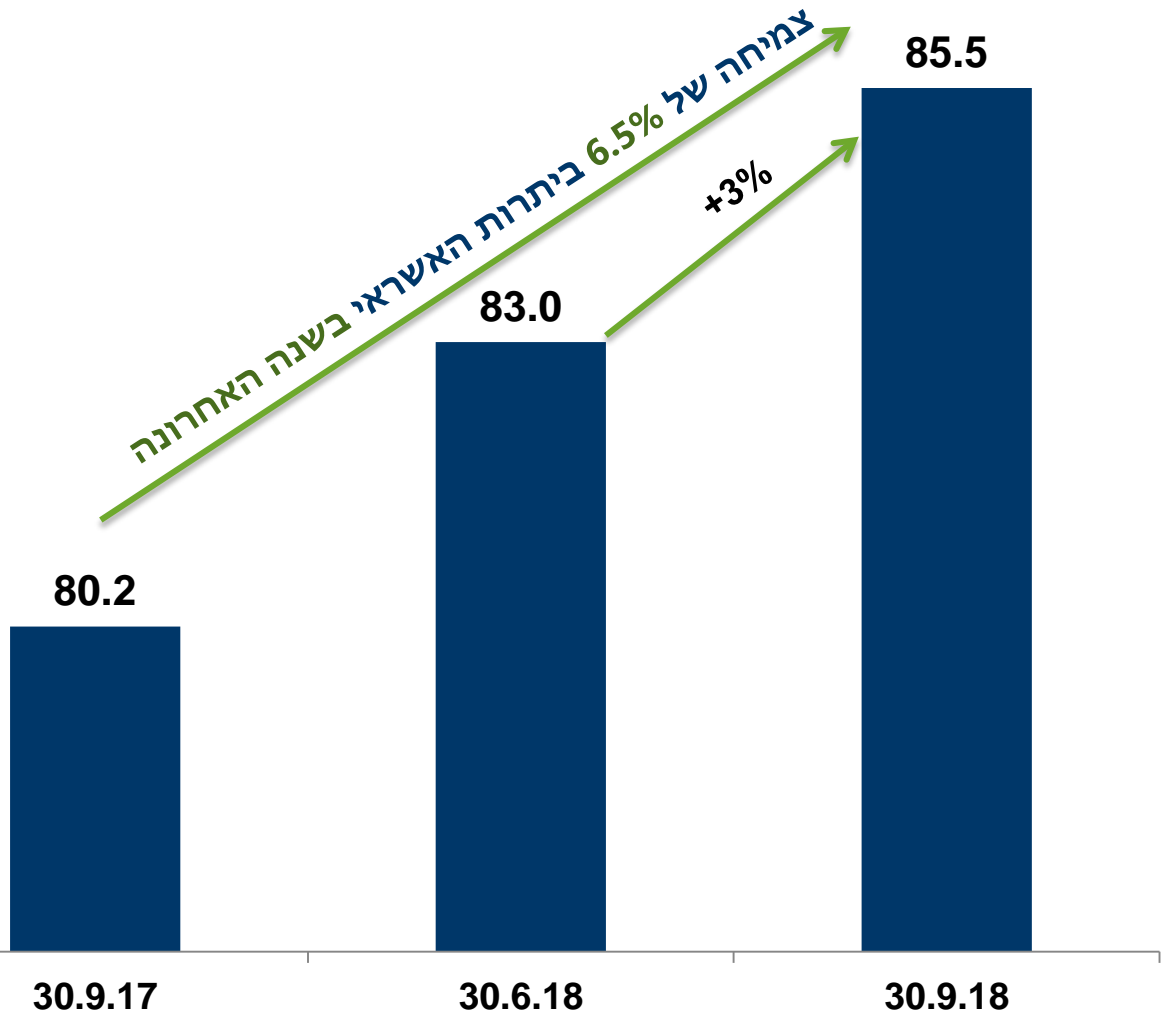


צמיחה מתמשכת באשראי (במיליארדי ₪)

30.9.18

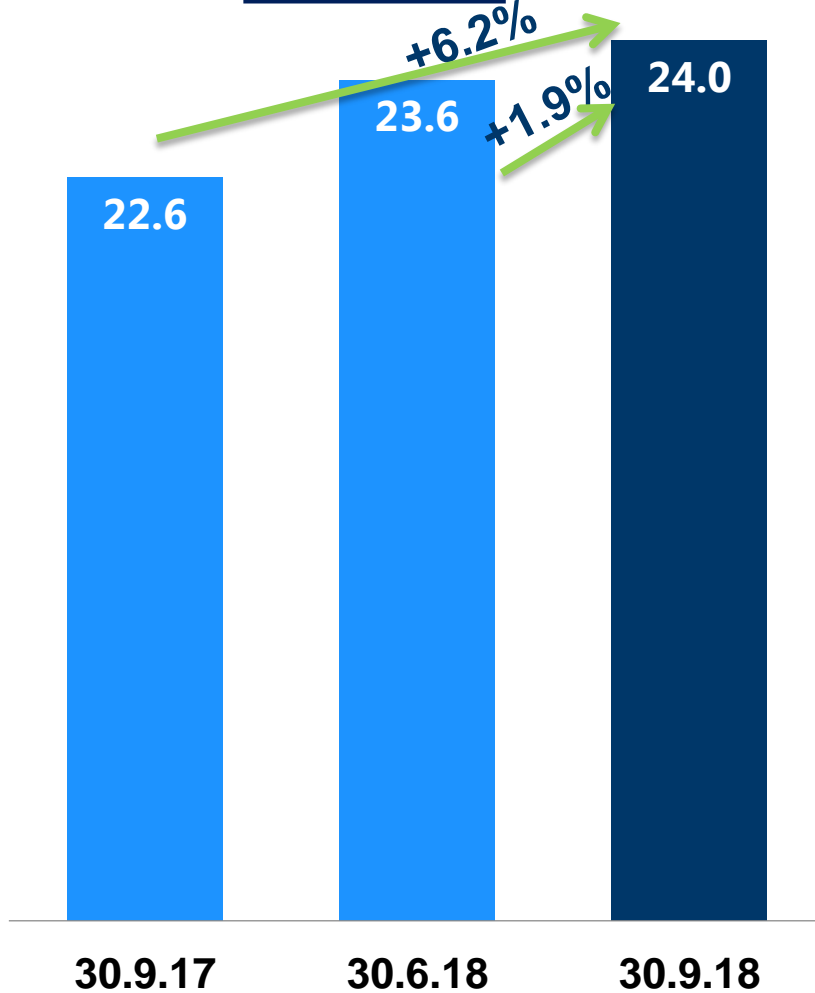


תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי- אשראי לפרטיים מעל 50% מהתיק

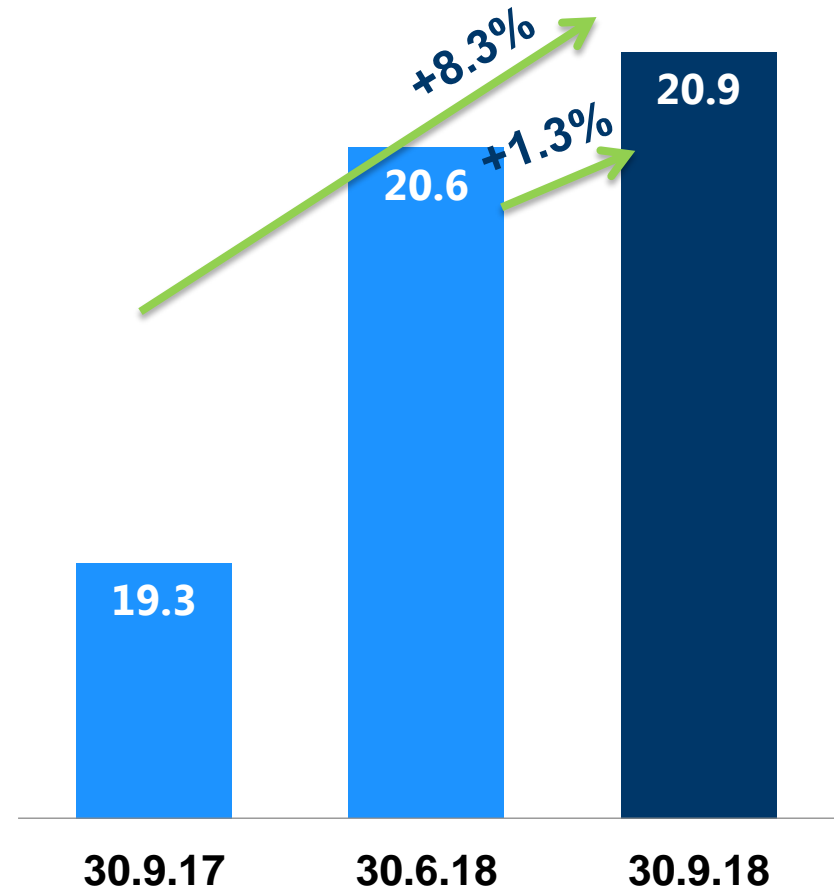


צמיחה ביתרת האשראי הקמעונאי (במיליארדי ₪)

הלוואות לדיור

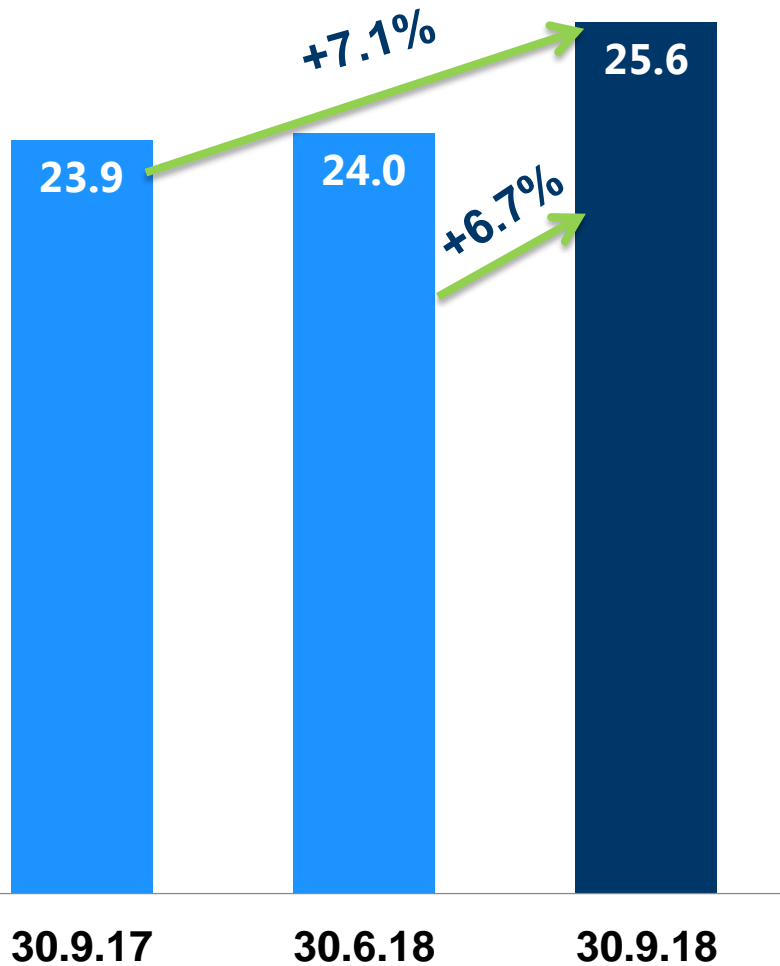


משקי בית ובנקאות פרטית

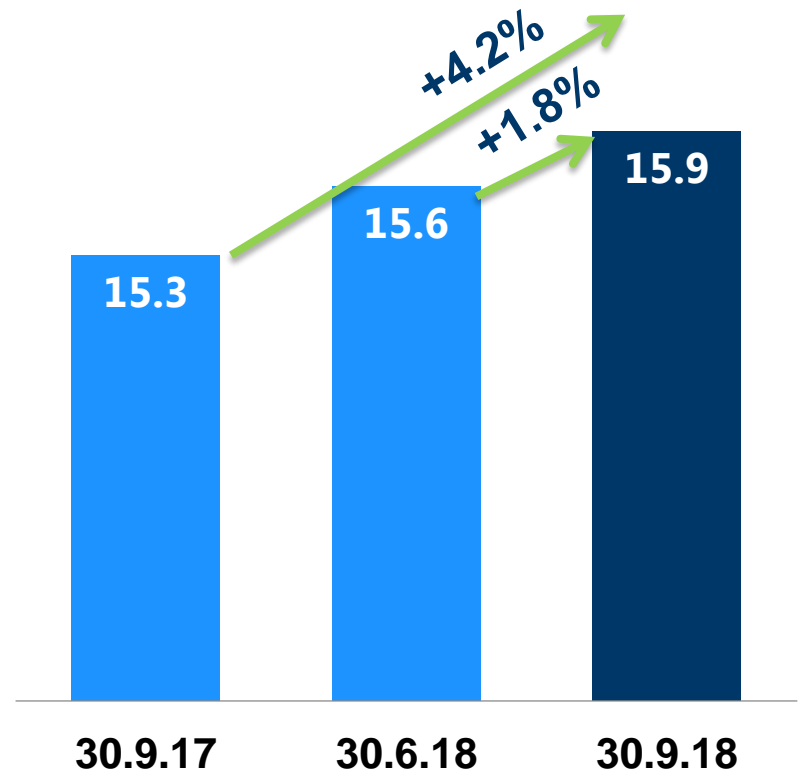


צמיחה ביתרות האשראי העסקי (במיליארדי ₪)

עסקים בינוניים, גדולים ומוסדיים



עסקים קטנים



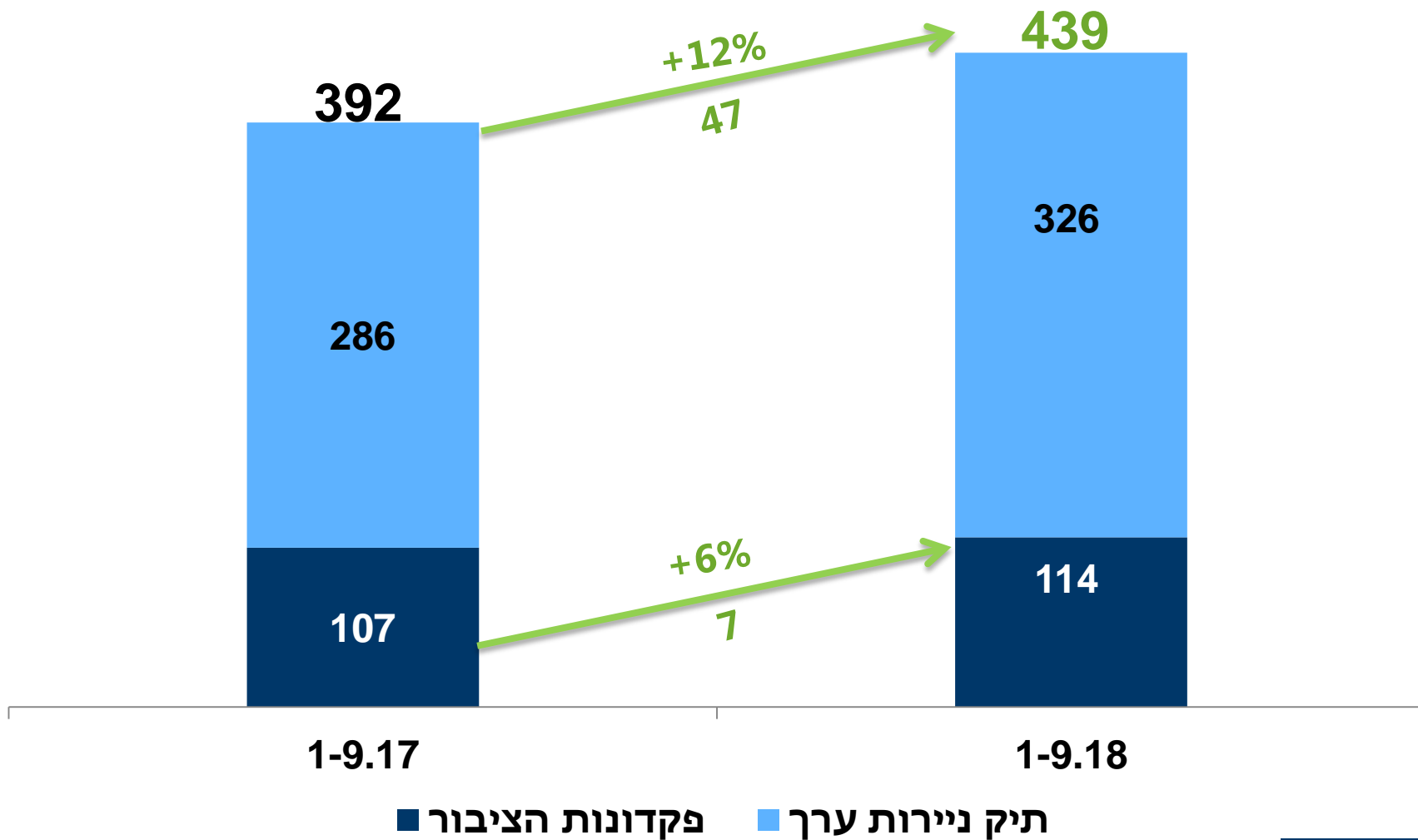
סיכון אשראי בעייתי

הפרש מול 30.9.17	30.9.17	30.9.18	
(103)	704	601	אשראי פגום
(33)	195	162	אשראי נחות
122	908	1,030	אשראי בהשגחה מיוחדת
(14)	1,807	1,793	סך סיכון אשראי בעייתי
132% (גבוה = טוב)	150%	177% ↑	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
0.91% (נמוך = טוב)	0.72%	0.59% ↓	שיעור חובות פגומים מיתרת אשראי לציבור
1.30% (נמוך = טוב)	0.95%	0.85% ↓	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה מיתרת אשראי לציבור
	0.16%	0.21% ↑	שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי (גידול בקבוצתי)
	0.15%	0.18%	מזה: שיעור הפרשה קבוצתי

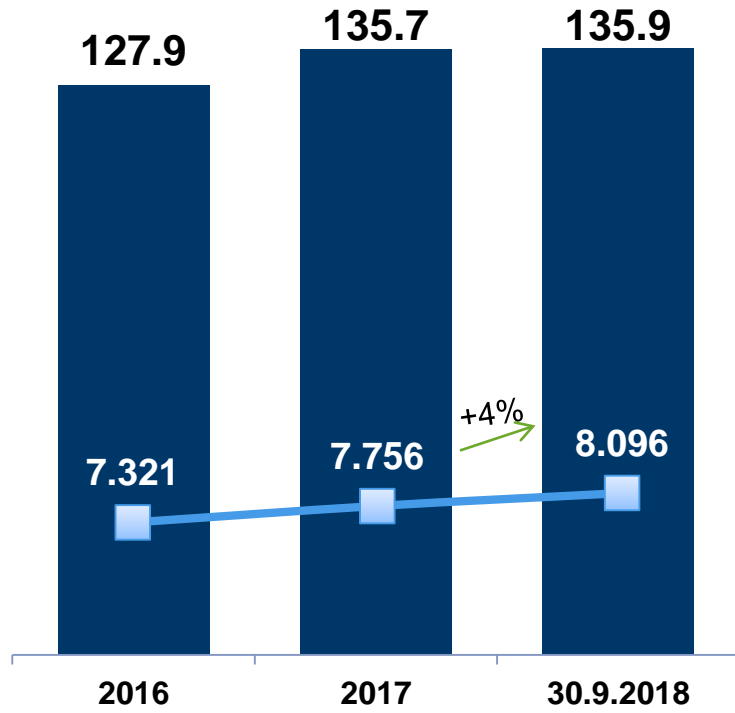
נתוני מערכת ליום 30.9.18

צמיחה ביתרות נכסי הלקוחות של הציבור

- יתרות ממוצעות (במיליארדי ₪)



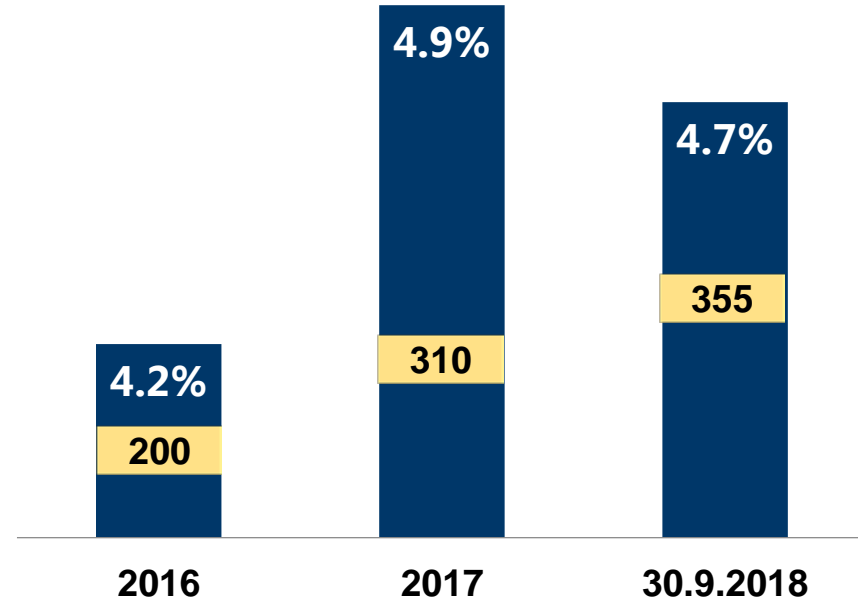
יחס הון למאזן ותשואת דיבידנד



Category	2016	2017	30.9.2018
יחס הון למאזן	5.7%	5.8%	6.0%
יחס הון למאזן (בנטרול מזומן ופיקדונות בב"י)	7.3%	7.8%	7.7%

■ הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
■ מאזן

תשואת דיבידנד בשנה האחרונה - 4.7%



לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של כ- 100 מיליוני ₪

■ סך דיבידנד שחולק במיליוני ₪

דגשים עיקריים לתוצאות

בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכם הרווח ב- **568** מיליוני ₪, גידול של כ- **9.2%** בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. **תשואה להון של 9.8%**. ללא השפעות חד פעמיות גידול של כ- **11% ברווח הנקי**.

ברבעון השלישי של 2018 הסתכם הרווח ל- **212** מיליוני ₪, גידול של כ- **4.4%**. **תשואה להון של 11.1%**.

ללא השפעות חד פעמיות גידול של כ- **4% ברווח הנקי** שהסתכם לכ- **178** מיליוני ₪, שיעור תשואה להון של **9.2%**.

הכנסות הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של 2018 צמחו בכ- **9.8%** בהשוואה לאשתקד.

הקבוצה רשמה השנה הוצאות בהיקף של כ- 164 מלש"ח בגין מיזוג אוצר החייל ומענקים לעובדים בגין תכנית פרישה מרצון. **הוצאות אלו הן "השקעה" כנגד חיסכון צפוי** בעלויות הקבוצה בשנים הקרובות.

יחס היעילות התפעולית של הקבוצה בתשעת החודשים של 2018 עומד על **67.7%** בהשוואה ל-69.1% בתקופה המקבילה אשתקד. **ברבעון השלישי של 2018** עמד יחס היעילות על **66%** בהשוואה ל- 68.8% ברבעון שלישי אשתקד.

הבנק ממשיך לשמור על יחס הלימות הון גבוה כך שליום 30.9.18 יחס הון עצמי רובד 1 הגיע ל- **10.39%** (כ- 1.1% מעל היחס הרגולטורי הנדרש) ויחס ההון הכולל **13.80%**.

צמיחה
ברוח נקי
ותשואה להון

צמיחה
בהכנסות

מהלכי
התייעלות

שיפור ביחס
היעילות
התפעולית

הלימות הון
גבוהה - איתנות
פיננסית גבוהה

דגשים עיקריים לתוצאות (המשך)

<u>בשנה אחרונה</u>	<u>ברבעון השלישי</u>
8.4%	1.3%
6.5%	1.9%
5.1%	1.3%
6.2%	8.6%

- לקוחות פרטיים -
- הלוואות לדיור -
- עסקים קטנים ובינוניים-
- עסקים גדולים
- (כולל מוסדיים) -

סה"כ האשראי לציבור ליום 30.9.18 הסתכם לכ- 86 מיליארדי ₪, גידול של כ- 2.6 מיליארד ₪ (3.0%) מתחילת הרבעון ושל כ- 5.3 מיליארדי ₪ (6.5%) בשנה האחרונה.

צמיחה באשראי

בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד גידול של כ- **6%** בפיקדונות הציבור לכ- **114** מיליארדי ₪ וגידול של כ- **12%** בהיקף תיק נכסי הלקוחות.

צמיחה בפיקדונות ובתיק נכסי הלקוחות

תשואת הדיבידנד של הקבוצה בשנה שהסתיימה ב- 30.9.18 עמדה על כ- **4.7%**, לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של **100** מיליוני ₪.

תשואת דיבידנד גבוהה

■ 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.