



קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים ליום

30.9.19



הוגש באמצעות
המרכז להגשת מידע של
עמותת נגישות ישראל (ע"ר)

צמיחה והתייעלות - 1-9/19 (במיליוני ₪)



0.14%



64.9%



3,058
+3.7%



643
+13%



10.6%



236
+11%



11.7%



10.79%

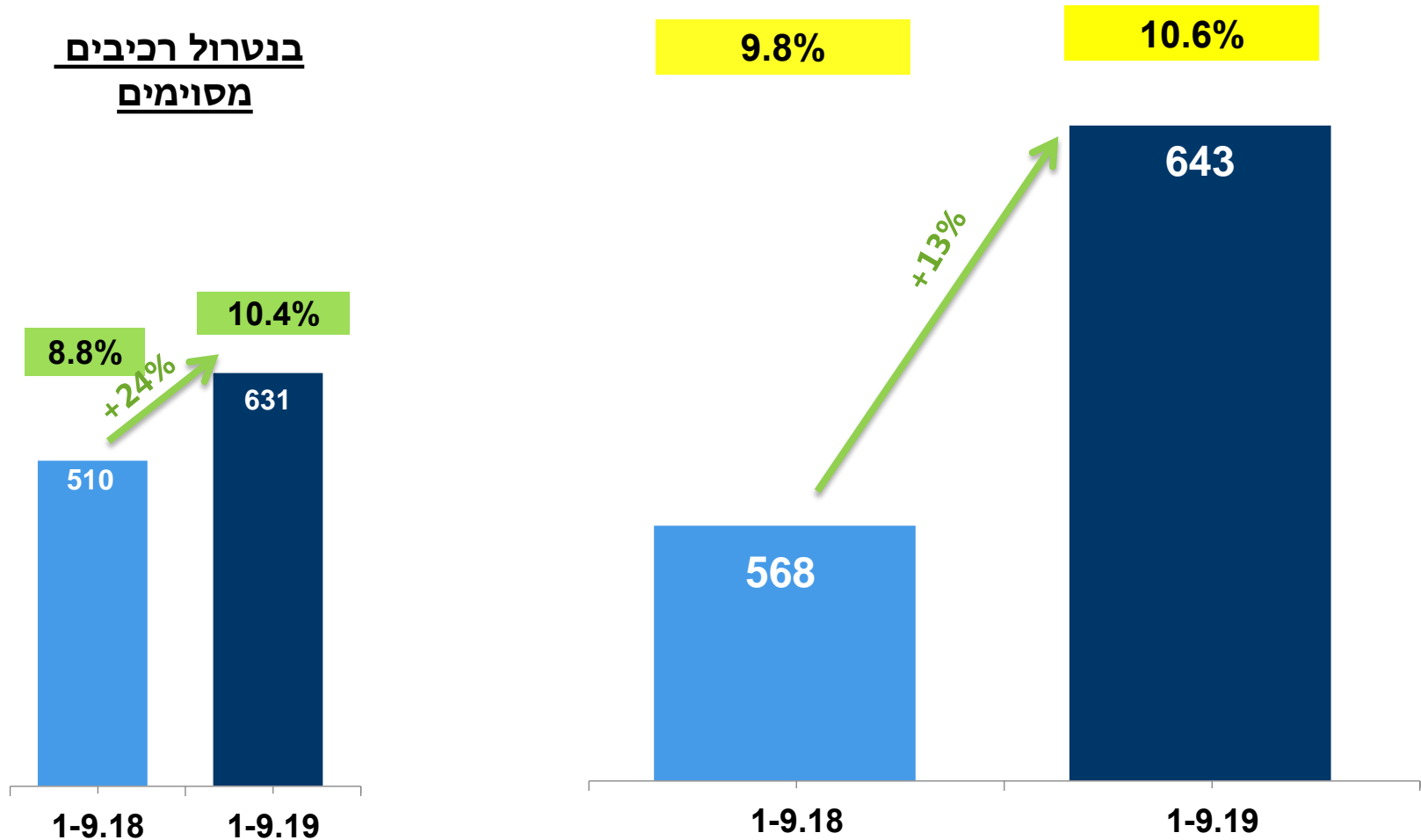


+3.6%

* סך הכנסות לפני הפרשה להפסדי אשראי בנטרול רכיבים מסוימים

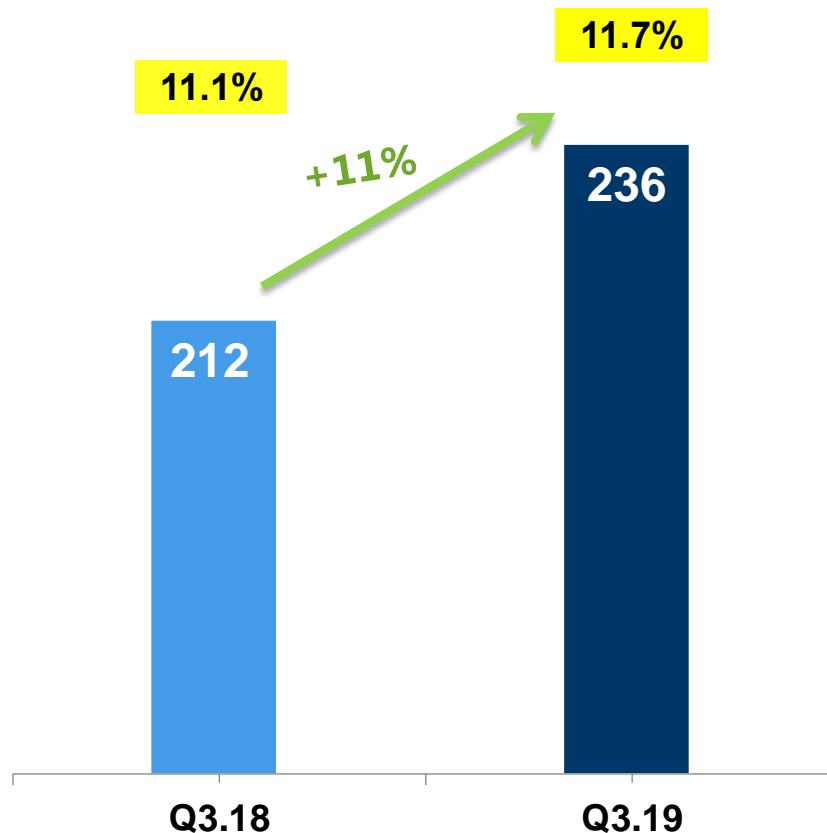
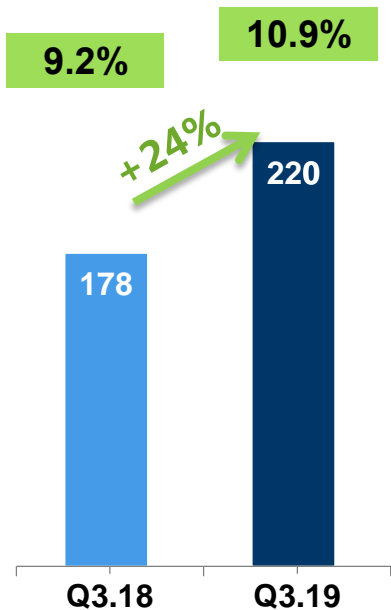
צמיחה ברווח הנקי ותשואה על ההון (במיליוני ₪)

בנטרול רכיבים מסוימים



צמיחה ברווח הנקי ותשואה על ההון (במיליוני ₪)

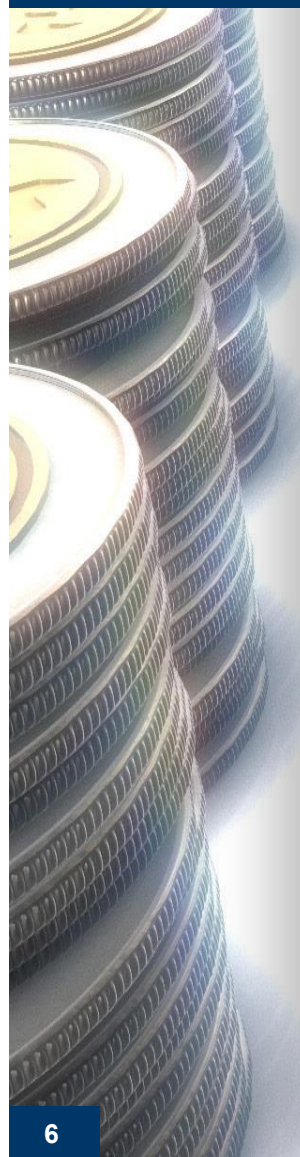
בנטרול רכיבים מסוימים



צמיחה ברווחיות וגידול בתשואה על ההון

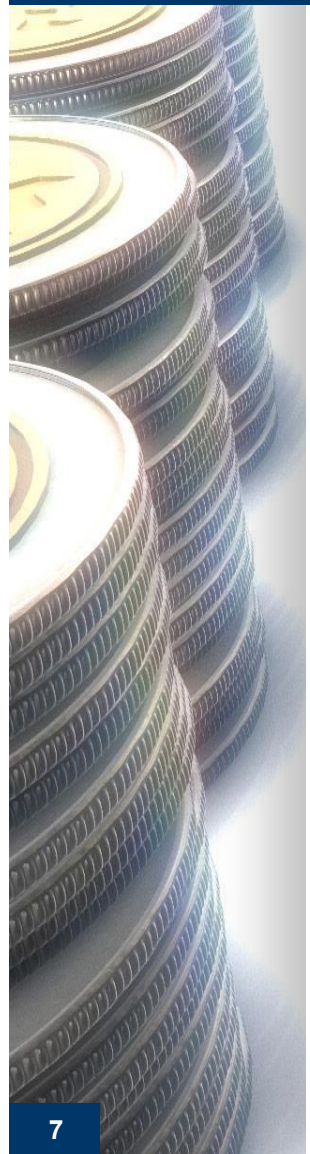
Q3.18	Q3.19	1-9.18	1-9.19	(במיליוני ₪)
212	236	568	643	רווח נקי לתקופה
<u>להלן פירוט השפעות (נטו לאחר מס):</u>				
33	-	46	-	רווח ממכירת נכסים בחברות מאוחדות
(31)	-	(53)	(4)	הפרשה להוצאות בגין מיזוג אוצ"ח
65	16	65	16	רווח משערוך / מכירת מניות הבורסה
178	220 ^{+24%} ↑	510	631 ^{+24%} ↑	רווח בנטרול רכיבים מסוימים
9.2%	10.9%	8.8%	10.4% ↑	תשואה (בנטרול רכיבים מסוימים)
3	7	12	26 ↑	כולל הוצאות סילוק (נטו לאחר מס)

תמצית דוח רווח והפסד לתשעת החודשים הראשונים של 2019



השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9/18	1-9/19	(במיליוני ₪)
4.4%	84	2,028	2,117	סה"כ הכנסות מימון
	(38)	130	92	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.14%)
(2.5%)	(25)	985	960	הכנסות מעמלות
(93.5%)	(72)	77	5	הכנסות אחרות (אשתקד בעיקר מימוש מבנים – בחברות הבת)
3.7%	109	2,949	3,058	סה"כ הכנסות (לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי) בנטרול מימוש מבנה פיבי שוויץ ומבנה אוצ"ח אשתקד; ורווח ממכירת/שערוך מניות הבורסה השנה ואשתקד

תמצית דוח רווח והפסד לתשעת החודשים הראשונים של 2019



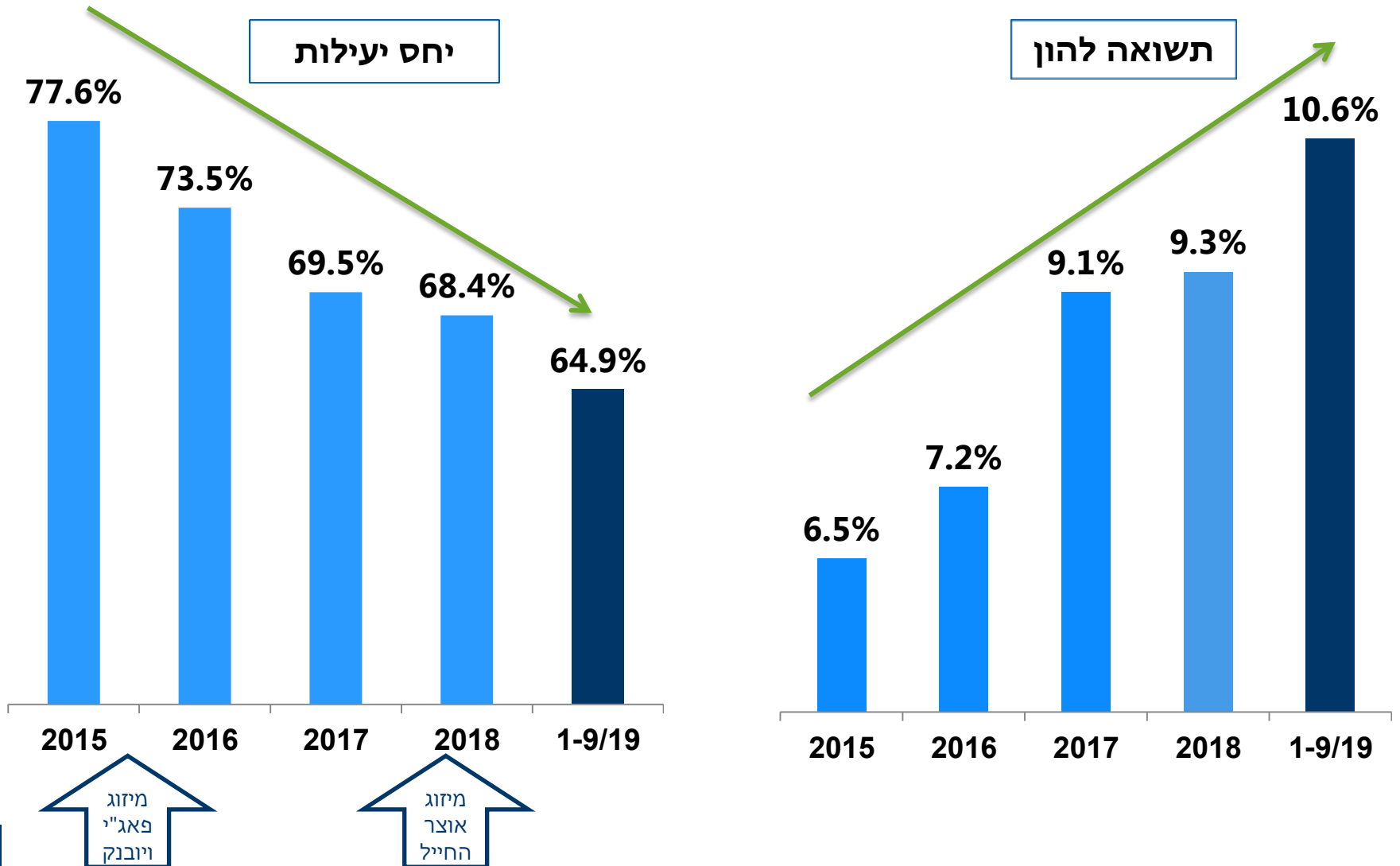
				(במיליוני ₪)	
השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9.18	1-9.19		
(4.4%)	(93)	2,093	2,000	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות	
(2.1%)	(26)	1,241	1,215	משכורות והוצאות נלוות	
(5.3%)	(15)	285	270	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד	
2.3%	1	67	68	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים	
(10.6%)	(53)	500	447	הוצאות אחרות	
	23	18	41	מזה: הוצאות סילוק בגין פרישת עובדים (כ- 0.4% במונחי תשואה)	
	(76)	82	6	הפרשה בגין מיזוג אוצר החייל (צמצום)	
14.2%	123	867	990	רווח מפעולות רגילות לפני מסים	
39.3%	11	28	39	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל.	
13.2%	75	568	643	רווח נקי	

שיפור ברווח מפעילות מימון שוטפת לתשעה חודשים

2019 – נובע בעיקר מהגידול בהיקפי הפעילות

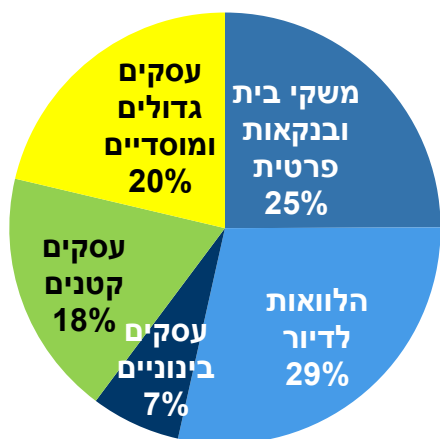
השינוי ב %	השינוי ברוטו	1-9.18	1-9.19	(במיליוני ₪)
4.4%	89	2,028	2,117	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית
	(22)	15	(7)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
	3	6	9	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אג"ח
	(25)	80	55	רווחים מהשקעות במניות
6.9%	133	1,927	2,060	רווח מפעילות מימון שוטפת
		1.1%	0.5%	מדד ידוע בתקופה

שיפור ברווחיות הקבוצה במקביל לשיפור יעילות הקבוצה



צמיחה מתמשכת באשראי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

30.9.19



87.3

+3.6%

84.3

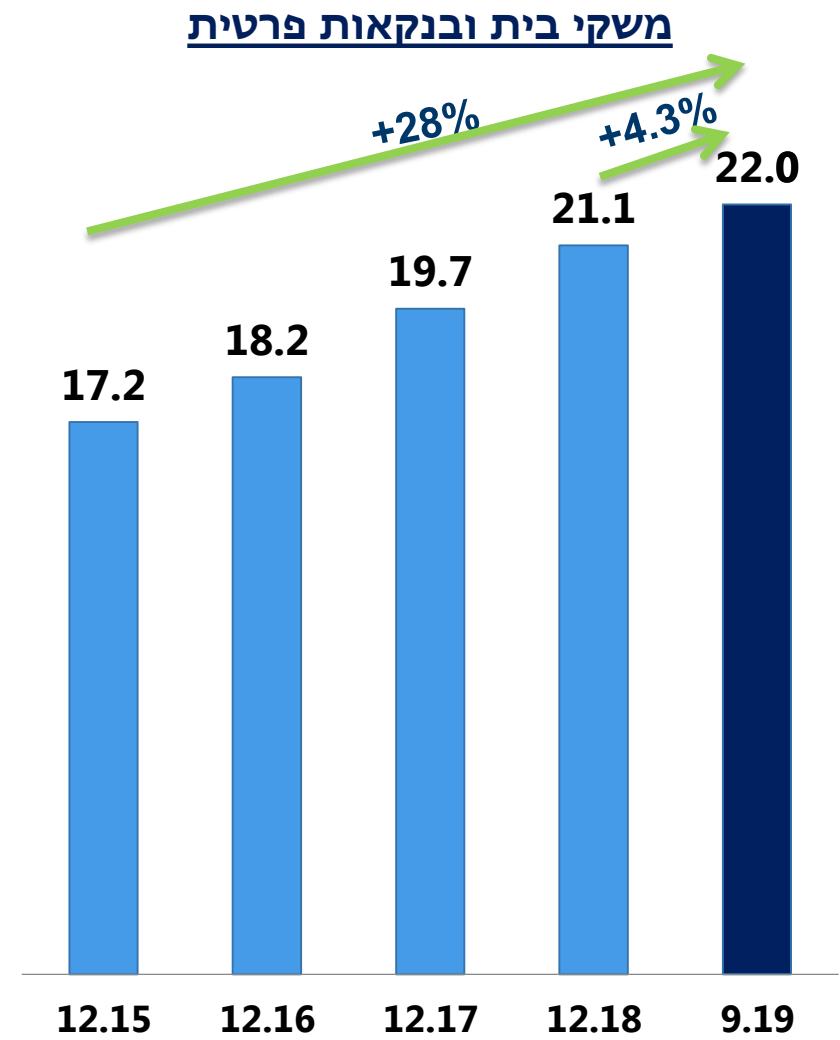
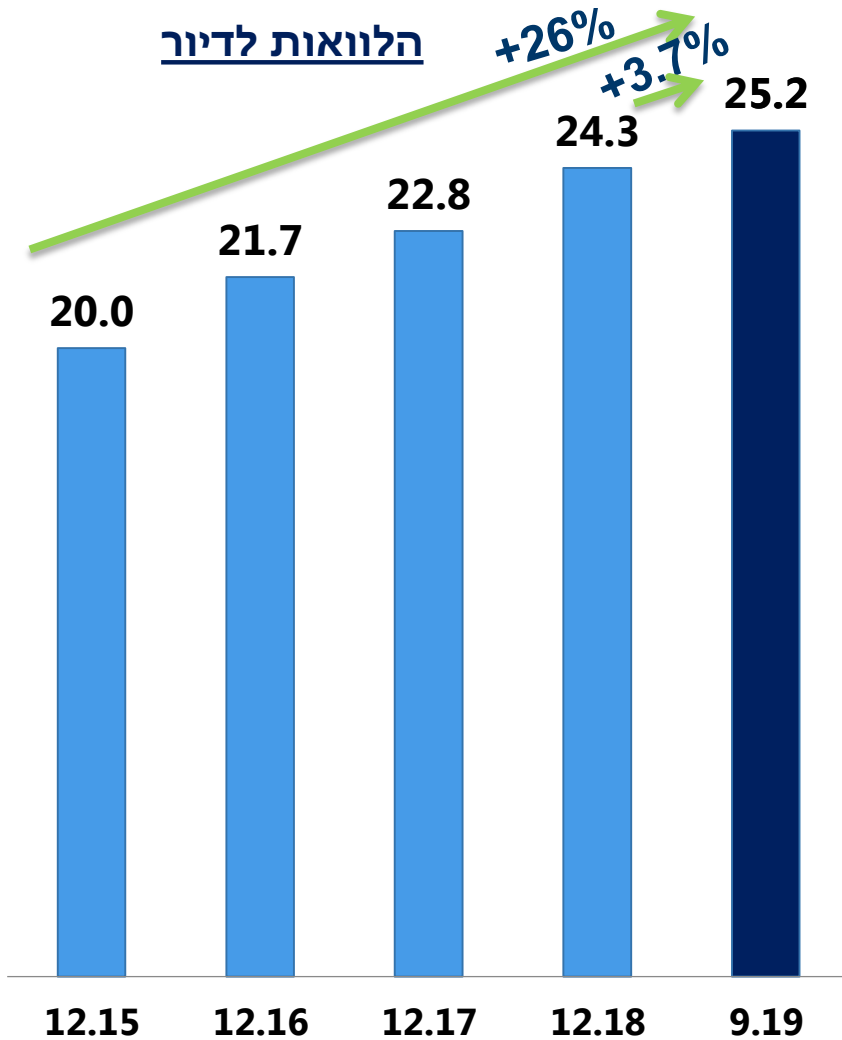
31.12.18

30.9.19

תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי- אשראי לפרטיים כ- 54% מהתיק

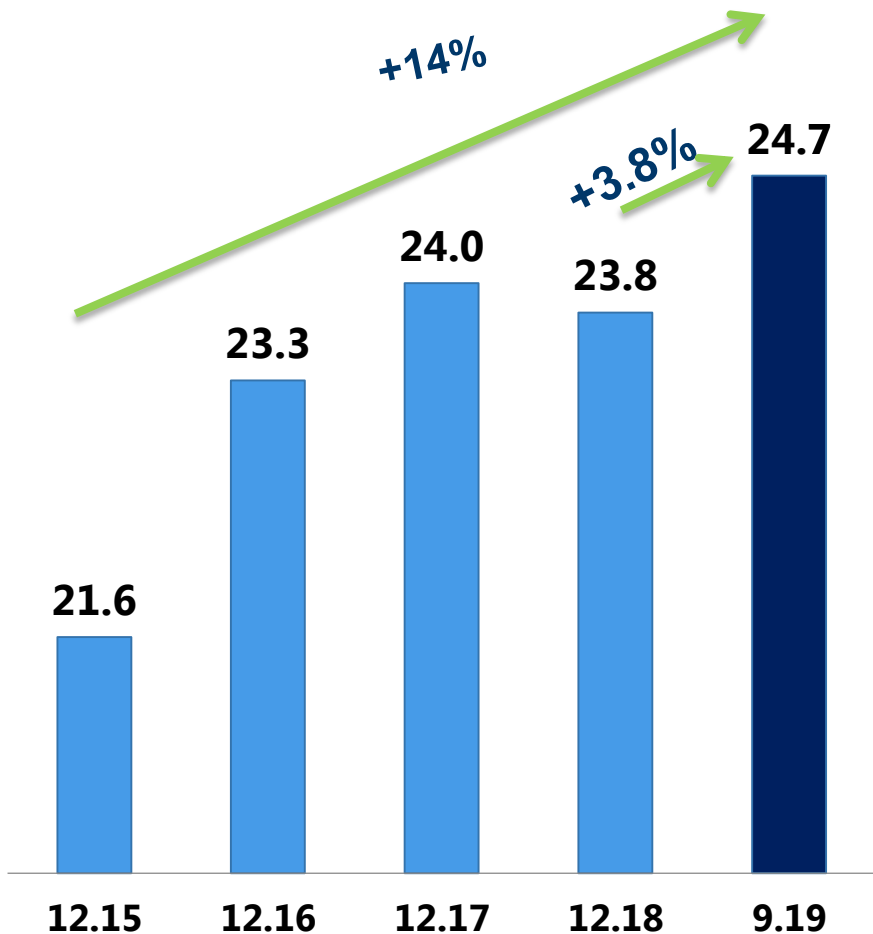
* ביתרות הממוצעות 1-9.19 סך האשראי גדל בשיעור של כ- 3.1% (כ- 2.6 מיליארדי ₪), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

צמיחה עקבית בית התרות האשראי הקמעונאי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

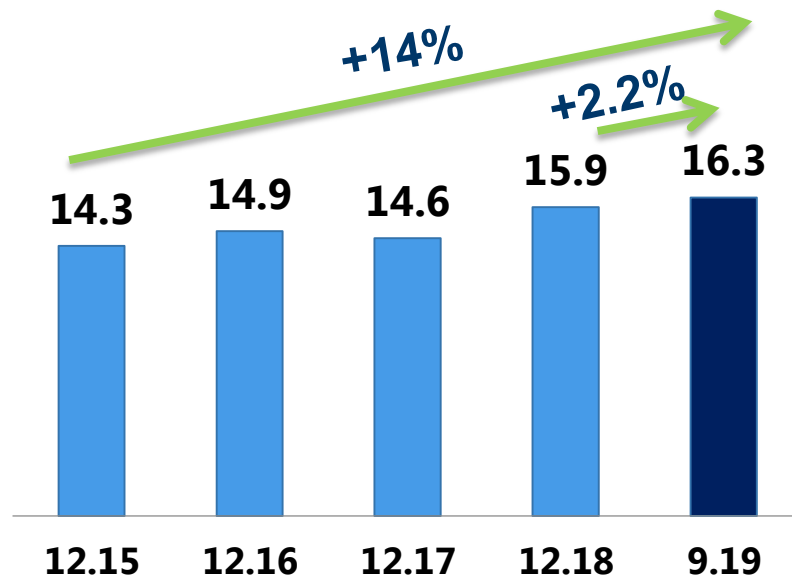


צמיחה עקבית ביתרות האשראי העסקי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

עסקים בינוניים גדולים ומוסדיים



עסקים קטנים



סיכון אשראי בעייתי - איכות גבוהה של תיק האשראי

הפרש מול					
30.9.18	31.12.18	30.9.18	31.12.18	30.9.19	(במיליוני ₪)
169	194	601	576	770	אשראי פגום
6	3	162	165	168	אשראי נחות
(103)	(152)	1,030	1,079	927	אשראי בהשגחה מיוחדת
72	45	1,793	1,820	1,865	סך סיכון אשראי בעייתי
0.25% (נמוך = טוב)		0.21%	0.20%	0.14%	שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי (גידול בקבוצתי) – מצטבר לתקופה
139% (גבוה = טוב)		177%	186%	139%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
1.19% (נמוך = טוב)		1.02%	1.02%	1.03%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מאשראי לציבור
0.87% (נמוך = טוב)		0.58%	0.55%	0.74%	שיעור חובות פגומים מיתרת אשראי לציבור
1.27% (נמוך = טוב)		0.85%	0.83%	1.02%	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה מיתרת אשראי לציבור

שיפור עקבי באיתנות הפיננסית

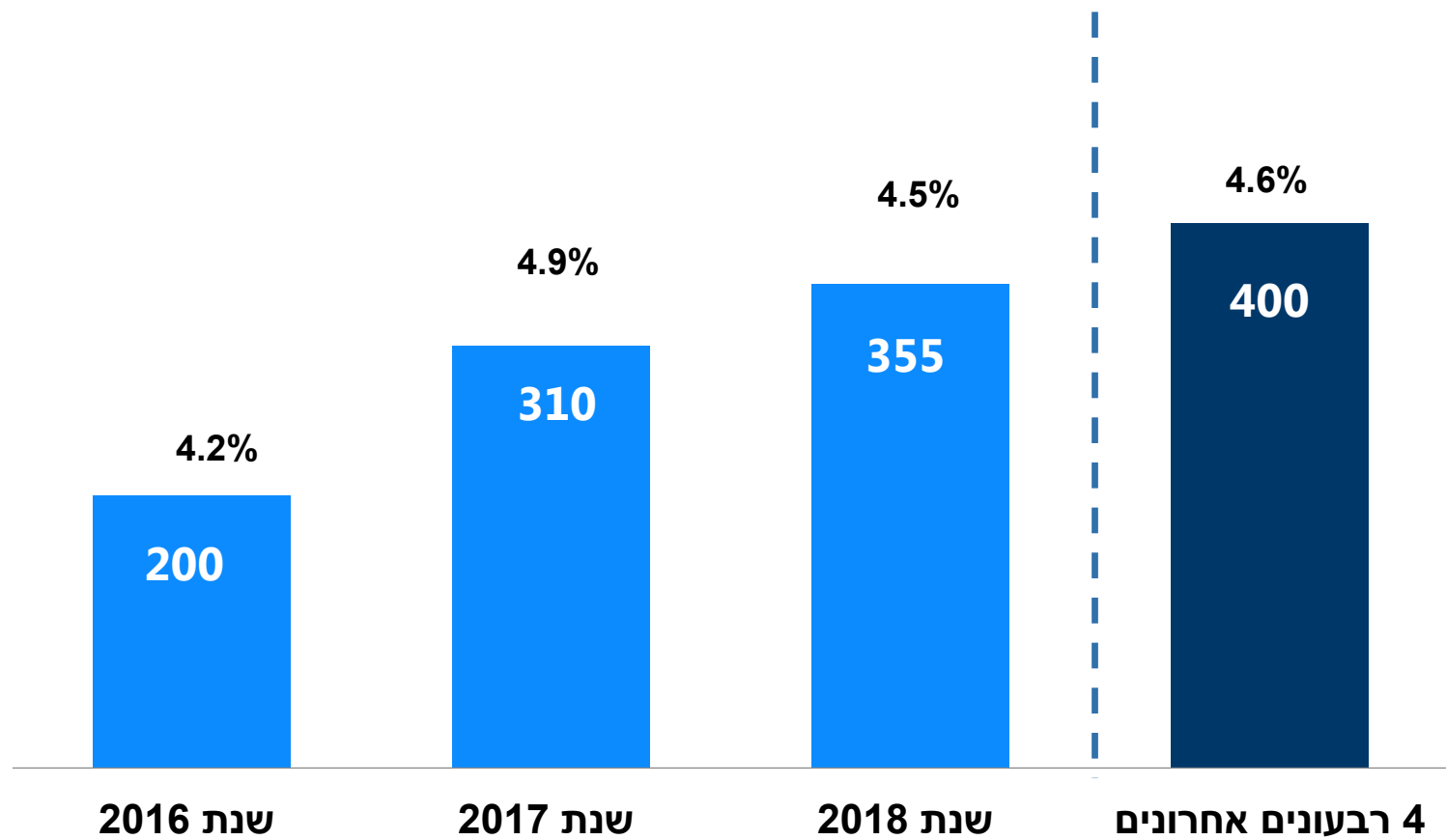
2015	2016	2017	2018	30.9.19	
9.81%	10.09%	10.38%	10.51%	10.79%*	יחס הון עצמי רובד 1
5.43%	5.52%	5.50%	5.76%	5.91%	יחס מינוף
104%	123%	123%	122%	124%	יחס כיסוי הנזילות
142%	137%	141%	133%	133%	יחס פיקדונות לאשראי

* 1.48% מעל הדרישה הרגולטורית

ב- 5.9.19 השלים הבנק גיוס סדרת אג"ח חדשה בדירוג של AAA צמודת מדד ובמח"מ 6 שנים בהיקף כולל של כ- 700 מלש"ח ובתשואה ריאלית שלילית של כ-0.1%.

תשואת דיבידנד - לבנק מדיניות לחלוקה של עד 50% מרווחיו

כדיבידנד (במיליוני ₪)



לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של כ- **110** מיליוני ₪.

דגשים עיקריים תשעת החודשים הראשונים של 2019

תוצאות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של 2019 משקפות את המשך התהליך המתרחש בבנק, תהליך שעיקרו צמיחה והתייעלות. תוצאות מיזוג אוצר החייל, אחד המהלכים החשובים שהובלנו לאחורונה, ניכרות הן בחסכון בהוצאות והן בצמיחה בתחומי הפעילות.

צמיחה ברווח הנקי של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של 2019 הסתכם הרווח הנקי ב- **643 מיליוני ₪** בהשוואה ל- 568 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 13.2%. תשואת הרווח הנקי להון הסתכמה בתקופה ל- **10.6%**. הרווח בניטרול רכיבים מסוימים גדל בכ- 24%. ברבעון השלישי של 2019 הסתכם הרווח הנקי בכ- **236 מלש"ח** בהשוואה ל-212 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד (גידול בשיעור של 11.3%). התשואה נטו על ההון, ברבעון השלישי של השנה, הגיעה ל- **11.7%**, בהשוואה ל- 11.1% ברבעון המקביל אשתקד.

רווח נקי
ותשואה להון

גידול בהון העצמי לכ-8.5 מיליארד ₪. יחס הלימות הון ראשוני גבוה של **10.79%**. (כ- 1.48% מעל הרגולטורי- 9.31%) ויחס הון כולל של **13.71%** (כ- 0.9% מעל הרגולטורי- 12.81%). יחס נזילות - **124%**; יחס מינוף - **5.91%**.

הלימות הון
גבוהה - איתנות
פיננסית גבוהה

תשואת הדיבידנד של הקבוצה בשנה שהסתיימה ב- 30.9.19 עמד על כ- **4.6%**.

תשואת
דיבידנד גבוהה

דגשים עיקריים תשעת החודשים הראשונים של 2019

% השינוי מתחילת השנה

4.3%	■ לקוחות פרטיים -
3.6%	■ הלוואות לדיור -
2.1%	■ עסקים קטנים -
1.9%	■ עסקים בינוניים -
4.5%	■ עסקים גדולים ומוסדיים -

צמיחה של כ-

3.1% בשנה
ביתרות הממוצעות
וכ- **3.6%** מתחילת
השנה

צמיחה באשראי

צמיחה של כ- **4.1%** בהיקף פיקדונות הציבור מתחילת השנה.

צמיחה בפיקדונות

המשך צמיחה וגידול ברווחי המימון (כ- **133 מיליוני ₪**, **+6.9%**).

גידול של כ- **3.3%** בסך הכנסות הקבוצה (בנטרול רכיבים מסוימים)

יחס היעילות השתפר ל- **64.9%** (בהשוואה ל- 68.4% בשנת 2018).

שיפור ביחס היעילות

■ 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 והמיידיים 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.