



# קבוצת הבינלאומי

## דוחות כספיים ליום 31.3.19

# Q1.19 - רבעון ראשון לאחר מיזוג אוצר החייל

## נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים



צמיחה  
באשראי  
ברבעון

↑ +2.4%

צמיחה  
בפיקדונות  
ברבעון

↑ +3.3%

גידול ברווח  
המימוני  
השוטף

↑ +9%

קיטון  
בהוצאות  
התפעוליות

↓ -9%

יחס  
יעילות

67.2%  
\* (74.8%)

יחס הון  
רובד 1

10.53%  
\* (10.05%)

תשואה  
להון

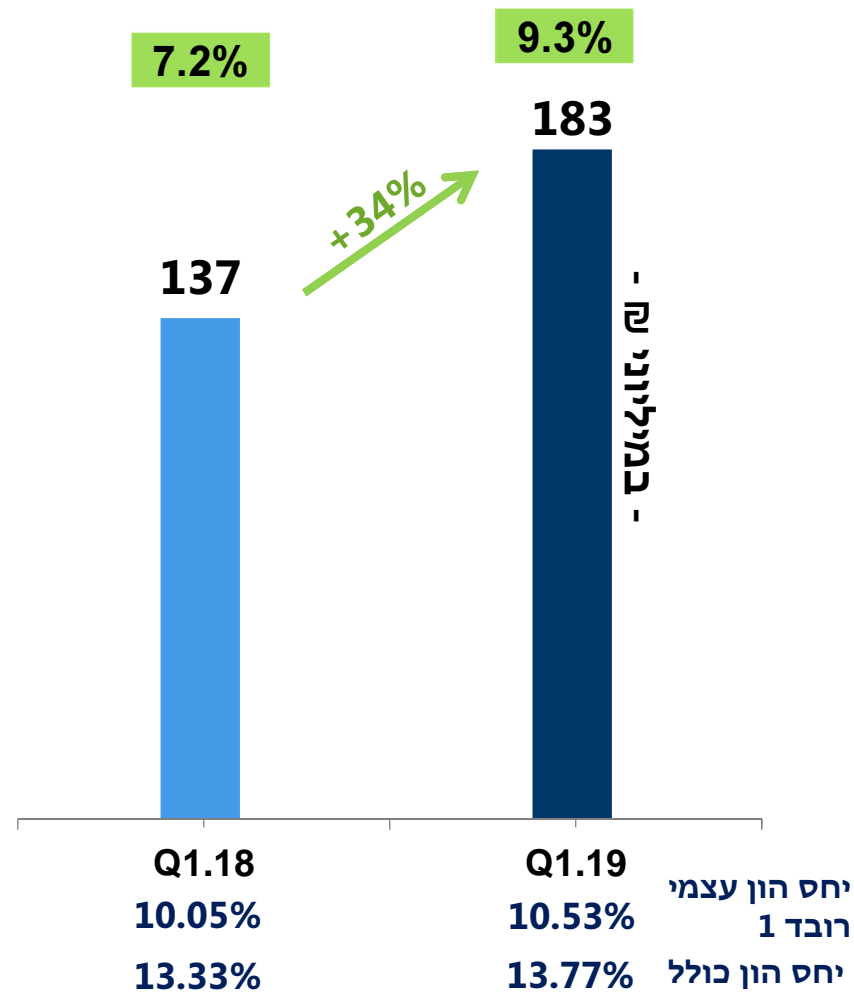
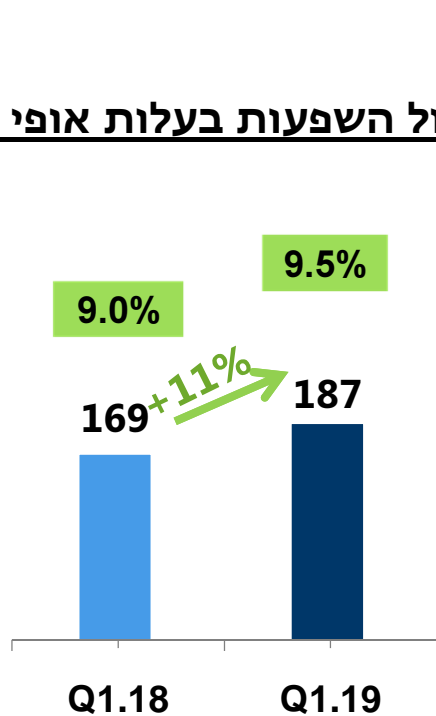
9.3%  
\* (7.2%)

רווח נקי




183  
מ' ש  
↑ +34%  
\* (137)

# צמיחה ברווח הנקי ובתשואה על ההון תוך שמירה על איתנות פיננסית

בנטרול השפעות בעלות אופי חד-פעמי



# צמיחה ברווחיות וגידול בתשואה על ההון

Q1.18	Q1.19	(במיליוני ₪)
137	183	רווח נקי לתקופה
<u>להלן פירוט השפעות נטו ממס:</u>		
13	-	רווח ממכירת נכס בחברה מאוחדת אשתקד
(29)	-	הפרשה לתביעות עובדי הבנק למענק
(16)	(4)	הוצאות בגין מיזוג אוצר החייל
169	187  +8%	רווח בנטרול רכיבים מסוימים
9.0%	9.5% 	תשואה (בנטרול רכיבים מסוימים)
74.8%	67.2%	יחס יעילות
69.2%	66.7% 	יחס יעילות בנטרול רכיבים מסוימים
2	11	כולל הוצאות סילוק (נטו ממס) השפעה על התשואה להון כ- 0.6%

## תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני ₪)



השינוי ב-%	השינוי ברוטו	Q1.18	Q1.19	
9%	57	624	681	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאינון מריבית
33%	9	27	36	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.17%)
(6%)	(18)	338	320	הכנסות מעמלות
	(22)	23	1	הכנסות אחרות (אשתקד מימוש מבנה פיבי שוויץ)
4%	36	966	1,002	סה"כ הכנסות (לפני הוצאות הפרשה בגין הפסדי אשראי ובנטרול הכנסות ממימוש מבנה פיבי שוויץ אשתקד)

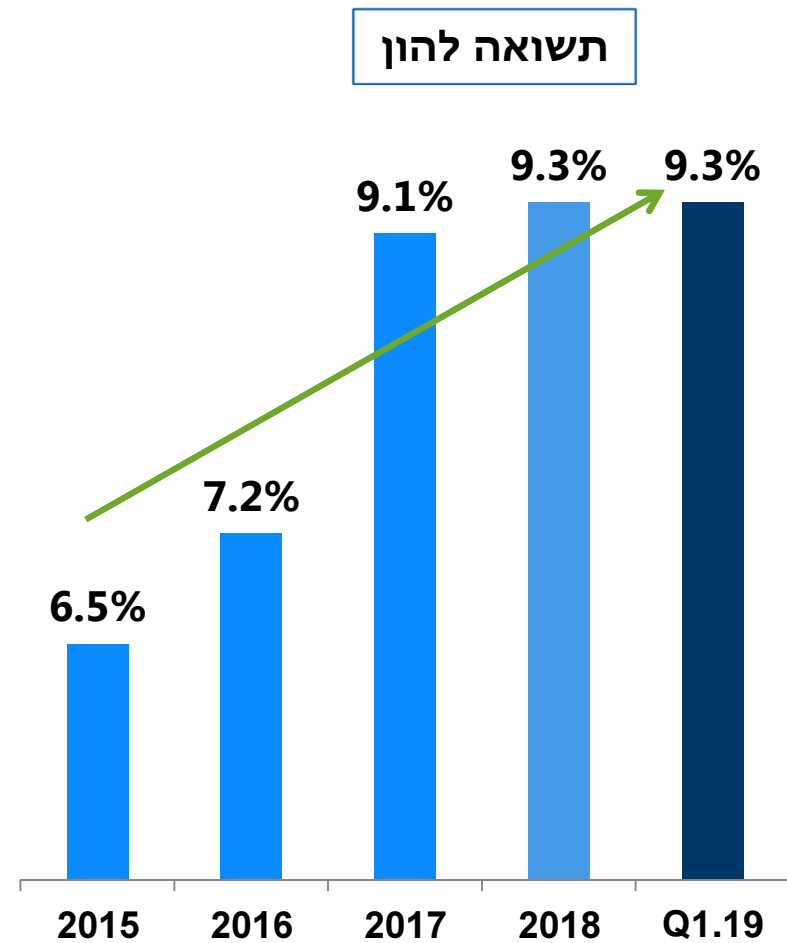
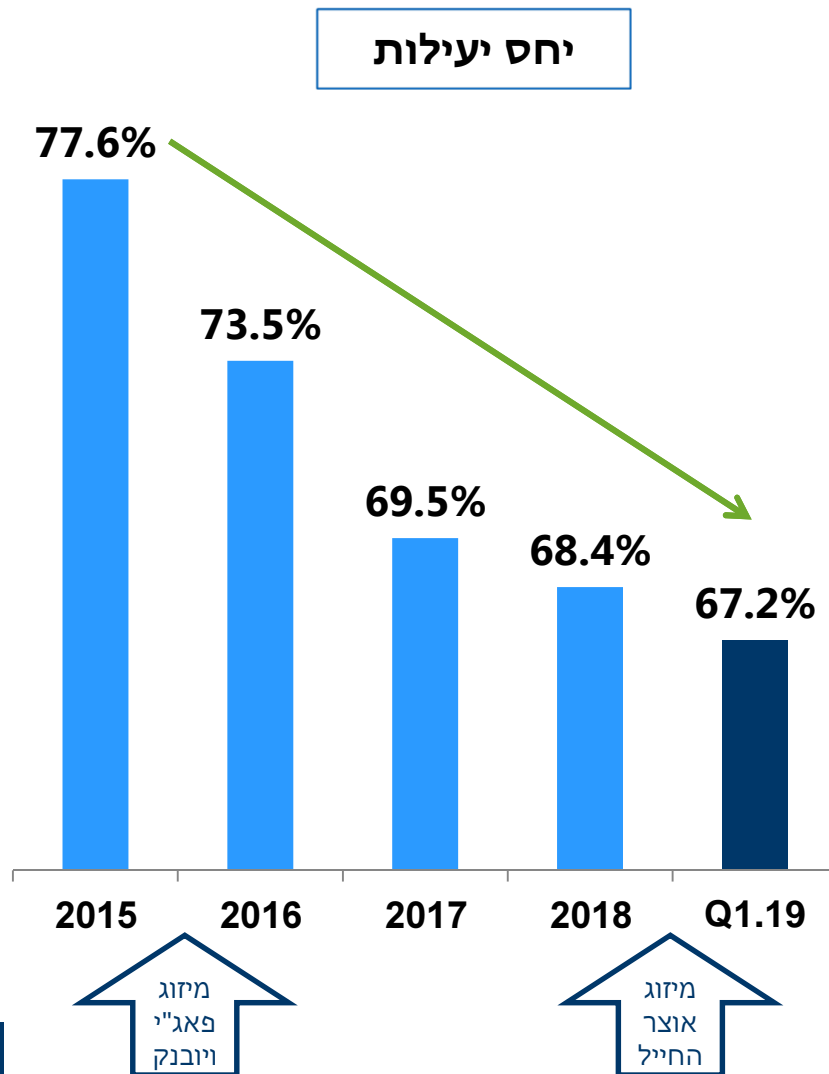


# תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני ₪)

השינוי ברוטו	השינוי ב- %	Q1.18	Q1.19	
(64)	(9%)	737	673	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(16)	(2%)	665	649	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות בנטרול: (1)
(44)	(9%)	446	402	משכורות והוצאות נלוות
(45)		45	-	מזה: הפרשה לתביעות עובדי הבנק למענק(1)
(4)	(4%)	96	92	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד
-	-	23	23	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
(13)	(9%)	145	132	הוצאות אחרות
15		3	18	מזה: הוצאות סילוק (כ- 0.6% במונחי תשואה)(1) גידול בעיקר בשל הפרישה בבינלאומי
(18)		24	6	הוצאות בגין מיזוג אוצר- החייל(1)
72	33%	221	293	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
4	59%	6	10	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל
46	34%	137	183	רווח נקי

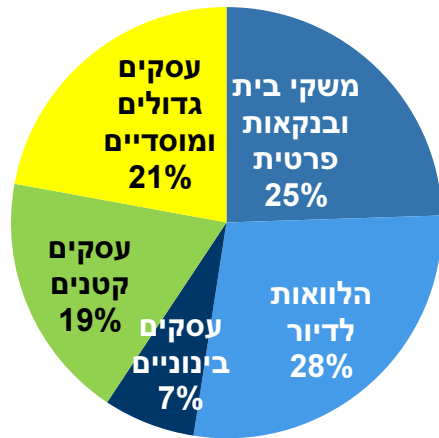
(1) בנטרול הפרשה לתביעות עובדי הבנק למענק, הוצאות סילוק וכן הוצאות בגין מיזוג אוצר- החייל

# שיפור ברווחיות הקבוצה במקביל לשיפור יעילות הקבוצה על רקע יישום מהלכי ההתייעלות

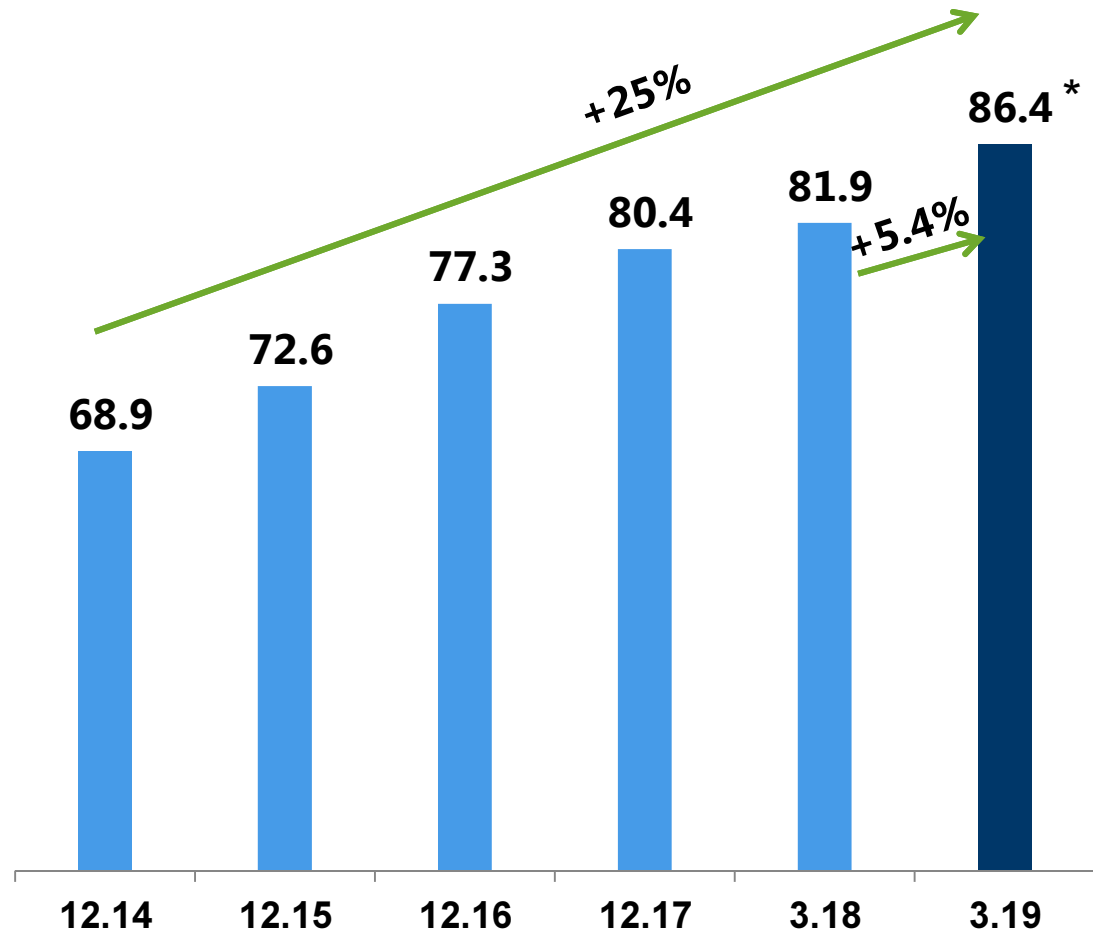


# צמיחה עקבית ביתרות האשראי

**31.3.19**



תמהיל איכותי ומבוזר של  
תיק האשראי- אשראי  
לפרטיים כ- 53% מהתיק

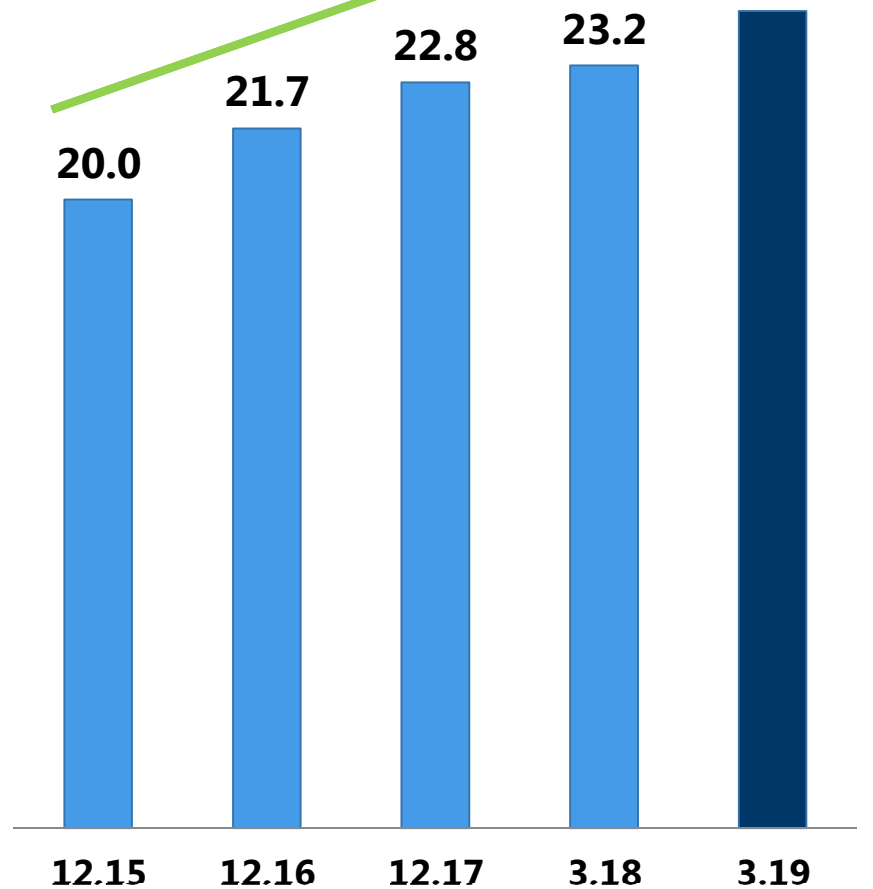


\* ב- Q1.19 צמיחה של כ- 2.4%



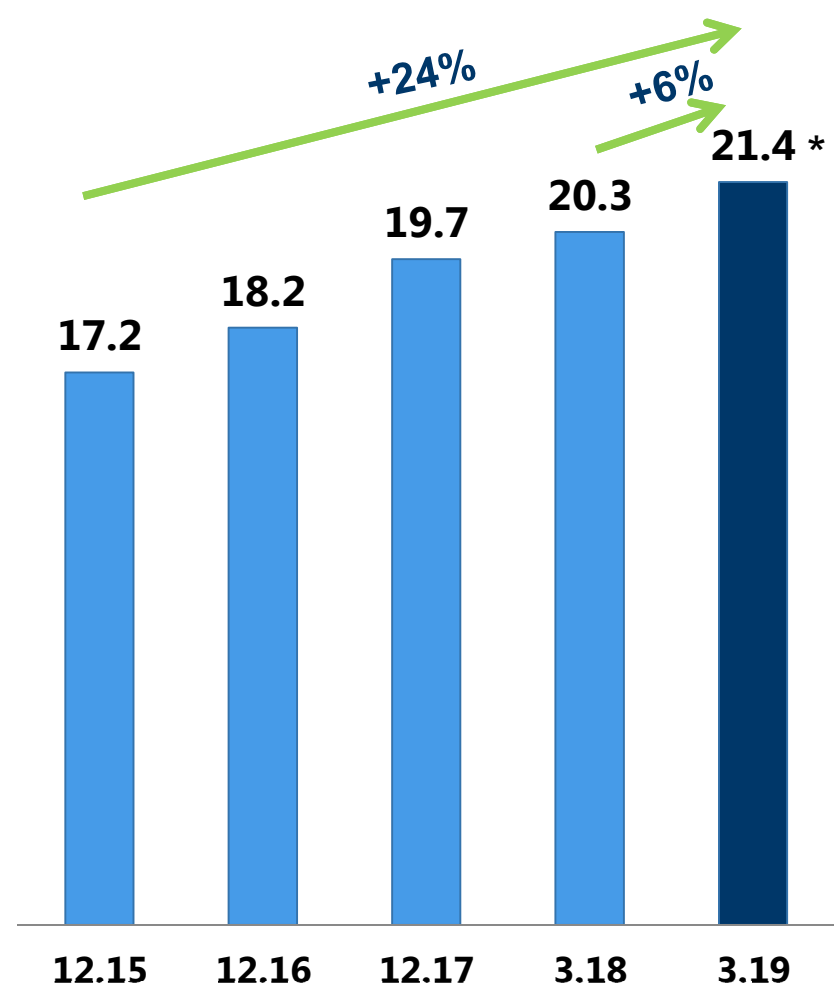
# צמיחה עקבית בית בירות האשראי

הלוואות לדיר +22%  
+6%



\*\* ב-Q1.19 צמיחה של 0.6%

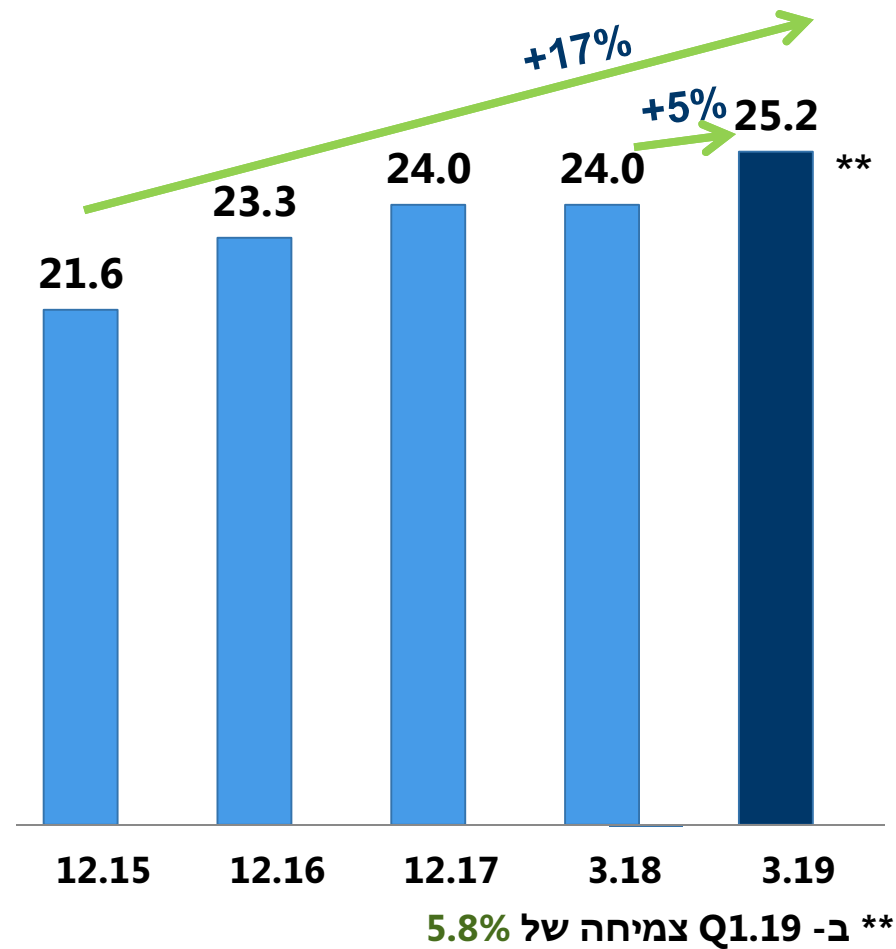
משקי בית ובנקאות פרטית



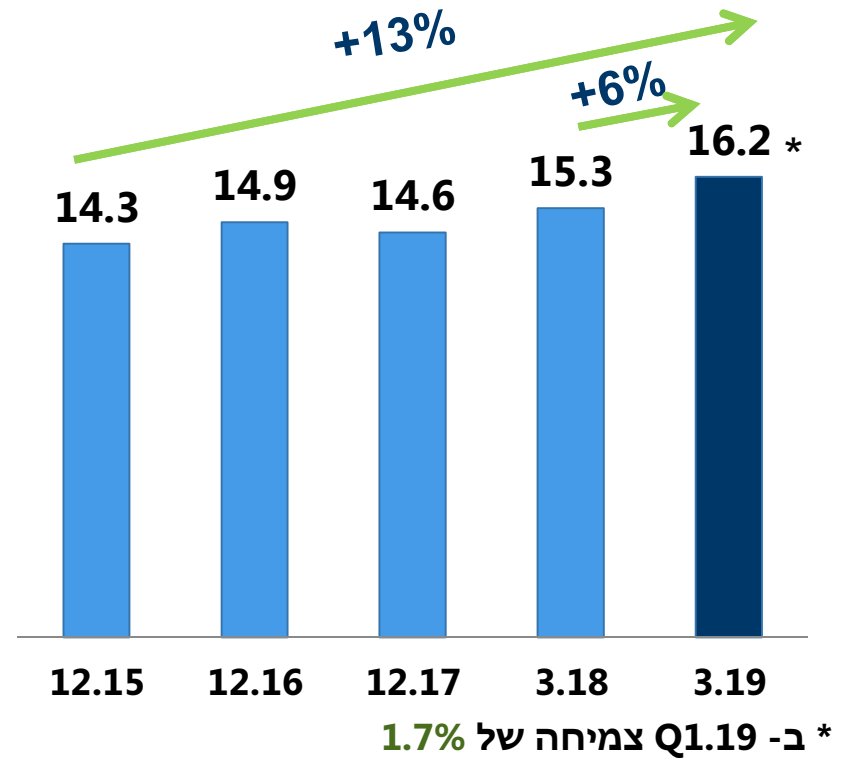
\* ב-Q1.19 צמיחה של 1.4%

# צמיחה עקבית ביתרות האשראי

## עסקים בינוניים, גדולים ומוסדיים



## עסקים קטנים



# סיכון אשראי בעייתי

הפרש	31.12.18	31.3.19	
119	576	695	אשראי פגום
(6)	165	159	אשראי נחות
(79)	1,079	1,000	אשראי בהשגחה מיוחדת
<b>34</b>	<b>1,820</b>	<b>1,854</b>	<b>סך סיכון אשראי בעייתי</b>
	<b>0.22%</b> (נמוך = טוב)	<b>0.17% *</b>	שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי (גידול בקבוצתי)
	<b>135%</b> (גבוה = טוב)	<b>156%</b>	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
	<b>1.19%</b> (נמוך = טוב)	<b>1.02%</b>	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מאשראי לציבור
	<b>0.9%</b> (נמוך = טוב)	<b>0.66%</b>	שיעור חובות פגומים מיתרת אשראי לציבור
	<b>1.24%</b> (נמוך = טוב)	<b>0.92%</b>	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה מיתרת אשראי לציבור


 השוואה לנתוני מערכת ליום 31.12.18

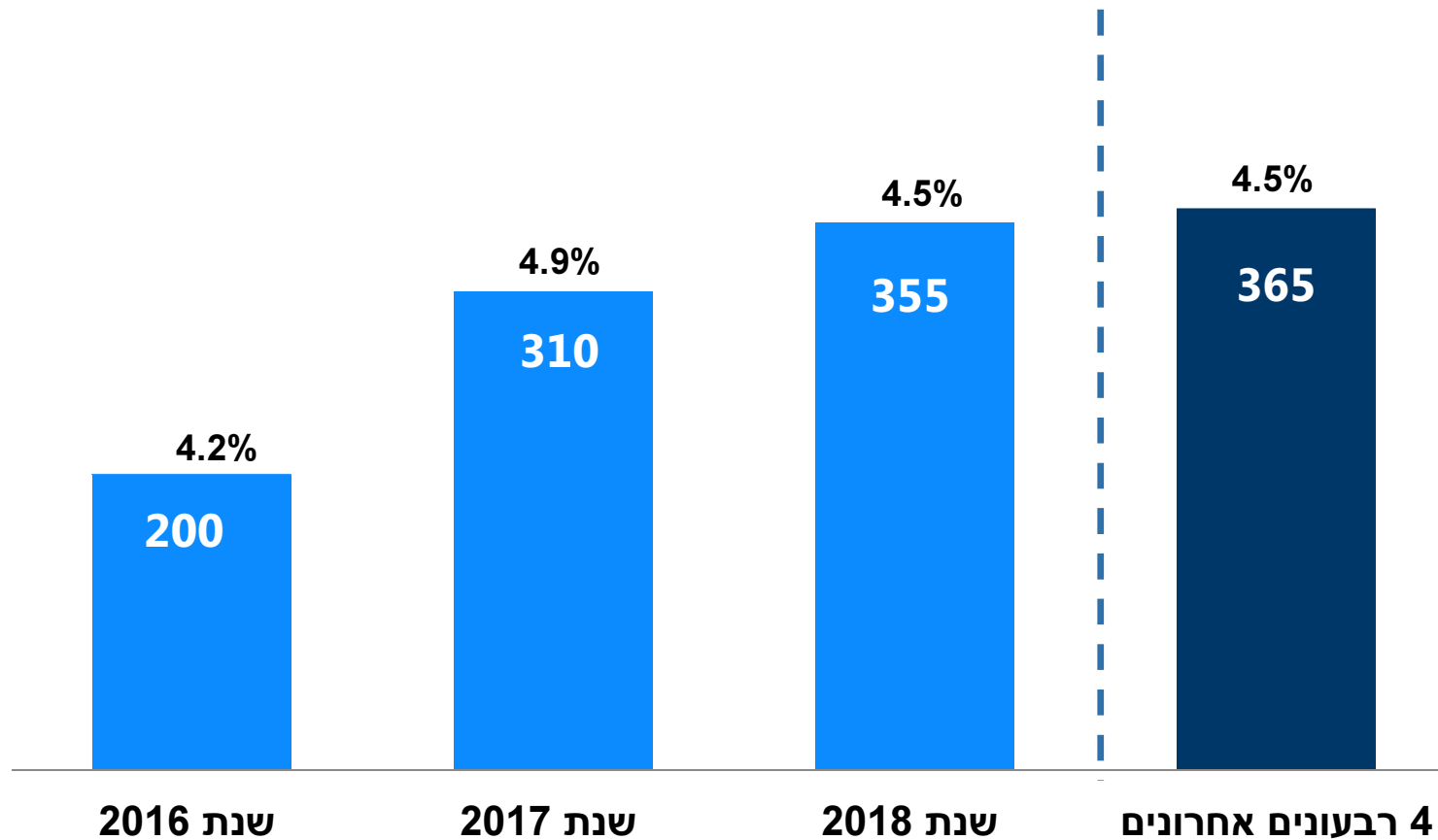
\* בהשוואה ל- 0.20% בשנת 2018

## שיפור עקבי באיתנות הפיננסית והעלאת אופק הדירוג

2015	2016	2017	2018	31.3.19	
9.81%	10.09%	10.38%	10.51%	10.53%	יחס הון עצמי רובד 1
5.43%	5.52%	5.50%	5.76%	5.71%	יחס מינוף
104%	123%	123%	122%	132%	יחס כיסוי הנזילות
142%	137%	141%	133%	134%	יחס פיקדונות לאשראי

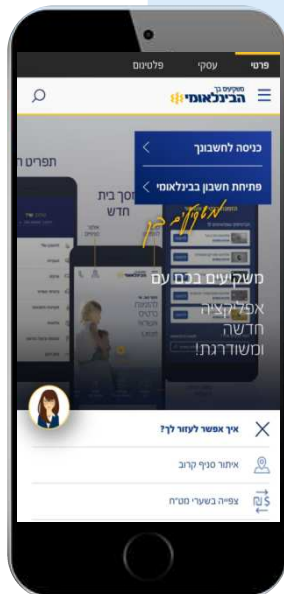
חברות הדרוג מעלות, Moody's ומידרוג העלו את אופק הדרוג של  
הבינלאומי ל"חיובי".

# תשואת דיבידנד - לבנק מדיניות לחלוקה של עד 50% מרווחיו כדיבידנד (במיליוני ₪)



לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של כ- 85 מיליוני ₪.

# מתחדשים בשירותים ומוצרים דיגיטליים לטובת לקוחותינו



✓ הושק אתר **שיווקי חדש** – שודרגה האפליקציה והורחבו שירותים כגון: הזמנת כרטיסי אשראי, התכתבות עם בנקאי ועוד

✓ הבנק ביצע פיילוט ראשון מסוגו בישראל לטובת עסקת יבוא שכללה העברת מסמכים ושחרור סחורה ע"י שימוש בטכנולוגיית **הבלוקצ'יין**.

✓ לראשונה במערכת- **API** מול לקוחות עסקיים לחיבור ישיר ומאובטח בין מערכות הלקוח לבנק, המאפשר העברת הוראות ישירות ממערכות ניהול העסק של הלקוח אל הבנק.

✓ אתר מתקדם לביצוע מסחר בשוק ההון ושדרוג והטמעה של המערכת המתקדמת לייעוץ השקעות **advise.me** וכן ממשק דיגיטלי ליצירת התראות ואסטרטגיות השקעה וביצוען באופן אוטומטי. **SmarTrade**



# Q1.19 - דגשים עיקריים

הרבעון עמד בסימן מיזוג אוצר החייל ותחילת יישומן של תוכנית פרישה בחברות הקבוצה. תהליכים משמעותיים אלו צפויים להמשיך לתרום לשיפור ביחסי היעילות של הקבוצה ברבעונים הבאים.

**מיזוג אוצר החייל ופרישה מוקדמת**

גידול של 34% ברווח הנקי ביחס לרבעון המקביל אשתקד ל- 183 מלש"ח. התשואה להון 9.3% ובנטרול רכיבים מסוימים 9.5%. הרווח כולל הוצאות סילוק בגין פרישת עובדים, השפעה בקיטון בשיעור התשואה להון של כ- 0.6%.

**רווח נקי ותשואה להון**

גידול בהון העצמי לכ-8.2 מיליארד ש. יחס הלימות הון ראשוני גבוה של **10.53%** ויחס הון כולל של **13.77%**. יחס נזילות - **132%**; יחס מינוף - **5.71%**.

**הלימות הון גבוהה - איתנות פיננסית וכרית בטחון גבוהה**

תשואת דיבידנד של כ- **4.5%** (בשנה שהסתיימה ב- 31.3.19) בדומה לשיעור תשואת הדיבידנד בשנת 2018.

**תשואת דיבידנד גבוהה**

השוואה ל-

31.3.18

**5.6%**

**5.7%**

**5.6%**

**4.9%**

- לקוחות פרטיים -
- הלוואות לדיור -
- עסקים קטנים -
- עסקים בינוניים, גדולים ומוסדיים -

**צמיחה ביתרות האשראי, כ- 5.4% בשנה (2.4% ברבעון)**

# Q1.19 - דגשים עיקריים (המשך)

**המשך צמיחה וגידול ברווחי המימון** (כ- **57 מיליוני ₪, +9%**) על רקע הגידול ביתרות ובמרווחים.  
הכנסות הקבוצה צמחו בשיעור של כ- **2%**. ללא רווח ממימוש בניינים אשתקד צמיחה של **4%** בהכנסות הקבוצה.

צמיחה  
בהכנסות  
הקבוצה

**ההוצאות התפעוליות** בתקופה קטנו בכ- **9% (סך של 64 מיליוני ₪)**, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. **בנטרול** הוצאות בגין מיזוג אוצר החייל, הוצאות סילוק והפרשה לתביעת עובדים למענק (אשתקד), **ירידה של כ- 16 מיליוני ₪ (2%)**.

הוצאות  
תפעוליות

יחס היעילות ממשיך להשתפר ל- **67.2%** (66.7% ללא השפעת הוצאות נוספות בגין מיזוג אוצר החייל) בהשוואה ל- **74.8%** ברבעון ראשון אשתקד.

המשך  
שיפור ביחס  
היעילות

# הצהרת הבנק

- 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.