



קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים ליום 30.6.19



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

מחצית ראשונה 2019 - נתונים עיקריים

AAA

צמיחה
באשראי
במחצית

↑ +1.5 %

רבעון שני
2019

רווח
נקי 22
4
מ' ש
+11.3 %

גידול
בהכנסות
המימון

↑ +10 %

קיטון
בהוצאות
התפעוליות

↓ -3 %

יחס
יעילות

65.9 %
* (68.8 %)

יחס הון
רובד 1

10.86 %
* (10.10 %)

רווח נקי

407
מ' ש
↑ +14 %
* (356)

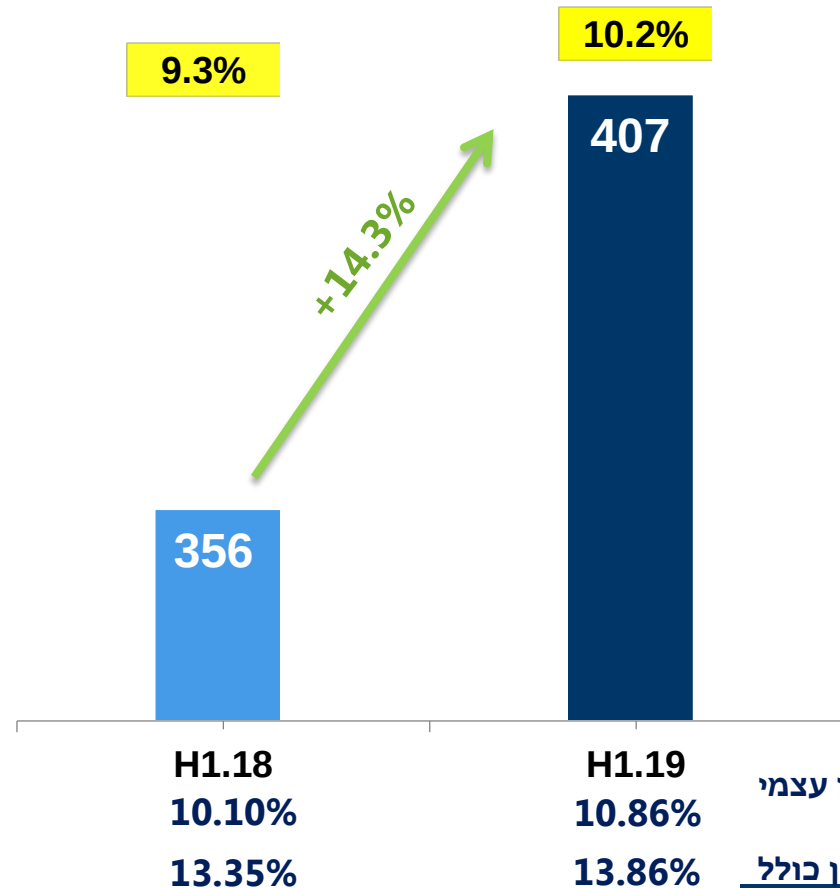
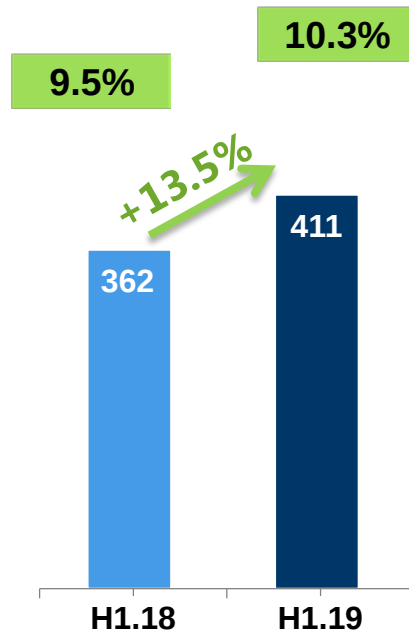
תשואה
להון

10.2 %
* (9.3 %)

* () מחצית ראשונה אשתקד

צמיחה ברווח הנקי ותשואה על ההון (במיליוני ₪)

בניטרול רכיבים מסויימים

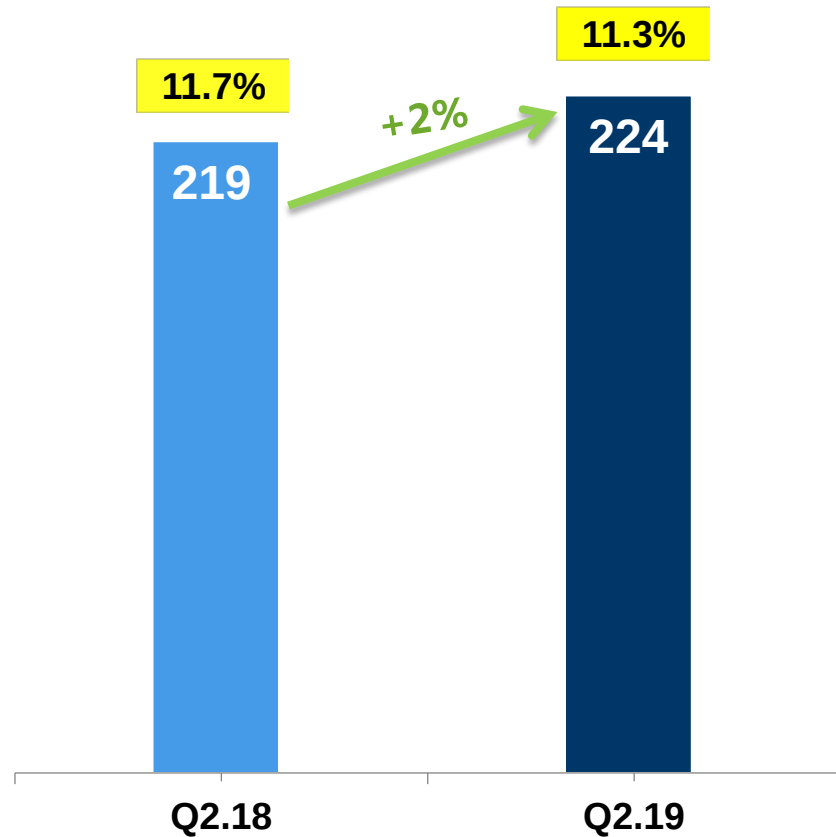
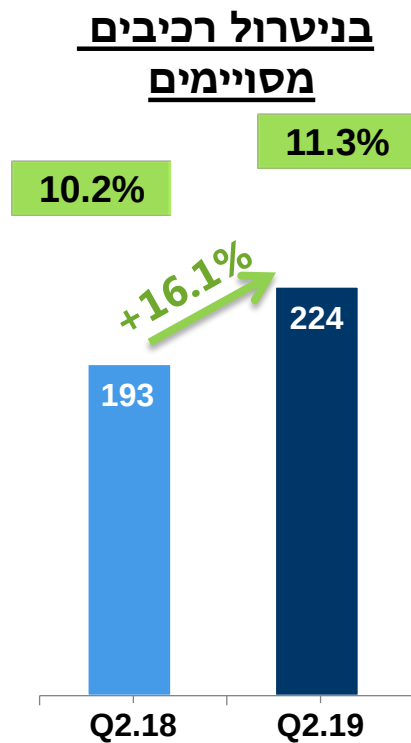


יחס הון עצמי
רובד 1

יחס הון כולל

משקיעים בך
הבינלאומי

צמיחה ברווח הנקי ותשואה על ההון (במיליוני ₪)



צמיחה ברווחיות וגידול בתשואה על ההון

Q2.18	Q2.19	H1.18	H1.19	(במיליוני ₪)
219	224	356	407	רווח נקי לתקופה
				להלן פירוט השפעות (נטו ממס):
33	-	46	-	רווח ממכירת נכסים בחברות מאוחדות
-	-	(29)	-	הפרשה לתביעות עובדי הבנק למענק
(7)	-	(23)	(4)	הוצאות בגין מיזוג אוצר החייל
193	224 ^{+16.1%} ↑	362	411 ^{+13.5%} ↑	רווח בנטרול רכיבים מסויימים
10.2%	11.3%	9.5%	10.3% ↑	תשואה (בנטרול רכיבים מסויימים)
7	8	9	20 ↓	כולל הוצאות סילוק (נטו ממס)

תמצית דוח רווח והפסד למחצית ראשונה 2019 (במיליוני ₪)

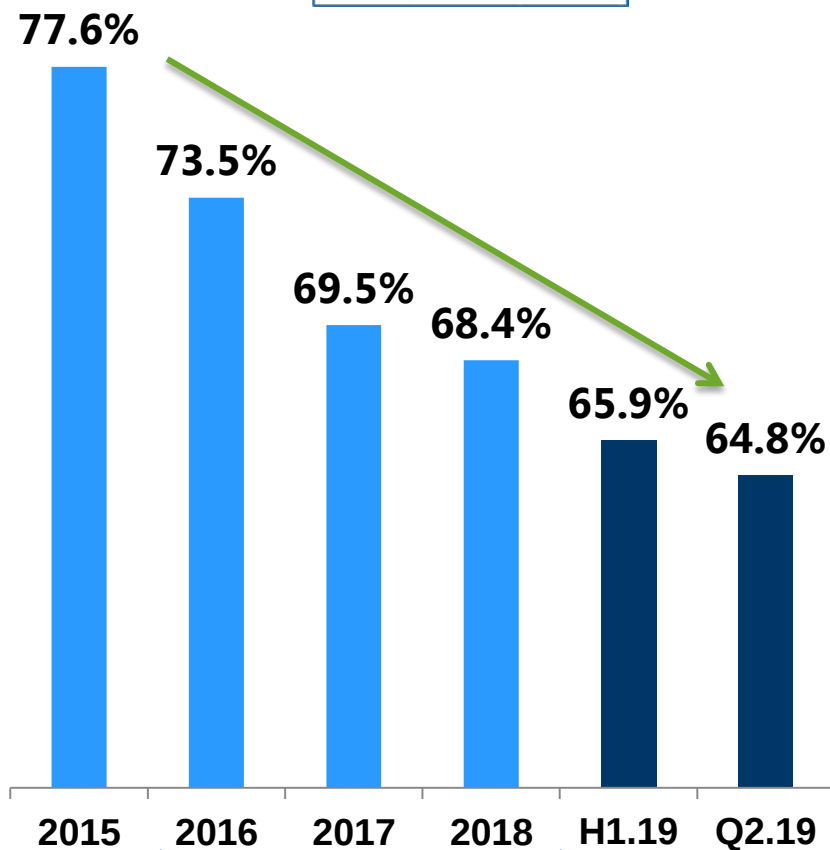
סה"כ הכנסות מימון	H1.19	H1.18	השינוי ברוטו	השינוי ב-%
	1,412	1,286	126	9.8%
הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.14%)	59	81	(22)	(27.2%)
הכנסות מעמלות	635	663	(28)	(4.2%)
הכנסות אחרות (אשתקד בעיקר מימוש מבנים – בחברות הבת)	2	75	(73)	(97.3%)
סה"כ הכנסות מריבית ושאינן מריבית (לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי) בניטרול רווח ממימוש מבנים אשתקד	2,049	1,959	90	4.6%

תמצית דוח רווח והפסד למחצית ראשונה 2019 (במיליוני ₪)

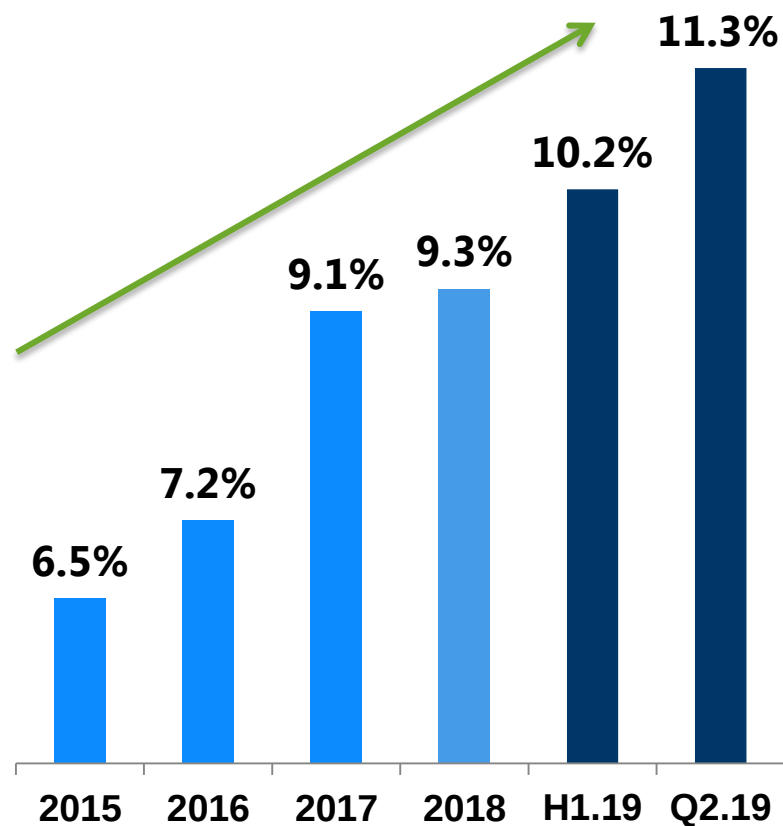
	השינוי ברוטו	השינוי ב-%	H1.18	H1.19	
סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות					
משכורות והוצאות נלוות	(41)	(2.9%)	1,392	1,351	
הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד	(14)	(1.7%)	835	821	
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים	(10)	(5.2%)	190	180	
הוצאות אחרות	1	2.2%	45	46	
	(18)	(5.6%)	322	304	
מזה: הוצאות סילוק בגין פרישת עובדים (כ- 0.5% במונחי תשואה)					
	16		14	30	
הפרשה בגין מיזוג אוצר החייל (צמצום)					
	(28)		34	6	
רווח מפעולות רגילות לפני מסים					
חלק הבנק ברווחי כ.א.ל.	89	21.4%	551	640	
	5	26.3%	19	24	
רווח נקי					
	51	14.3%	356	407	

שיפור ברווחיות הקבוצה במקביל לשיפור יעילות הקבוצה

יחס יעילות



תשואה להון

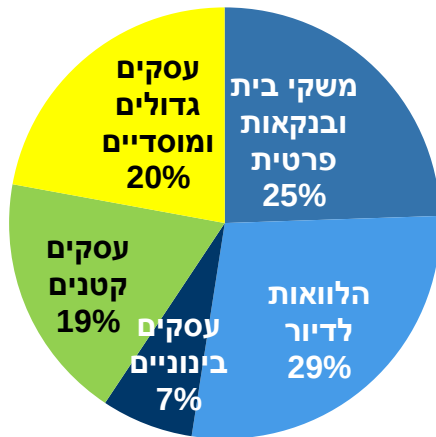


מיזוג
פאג"י
ויובנק

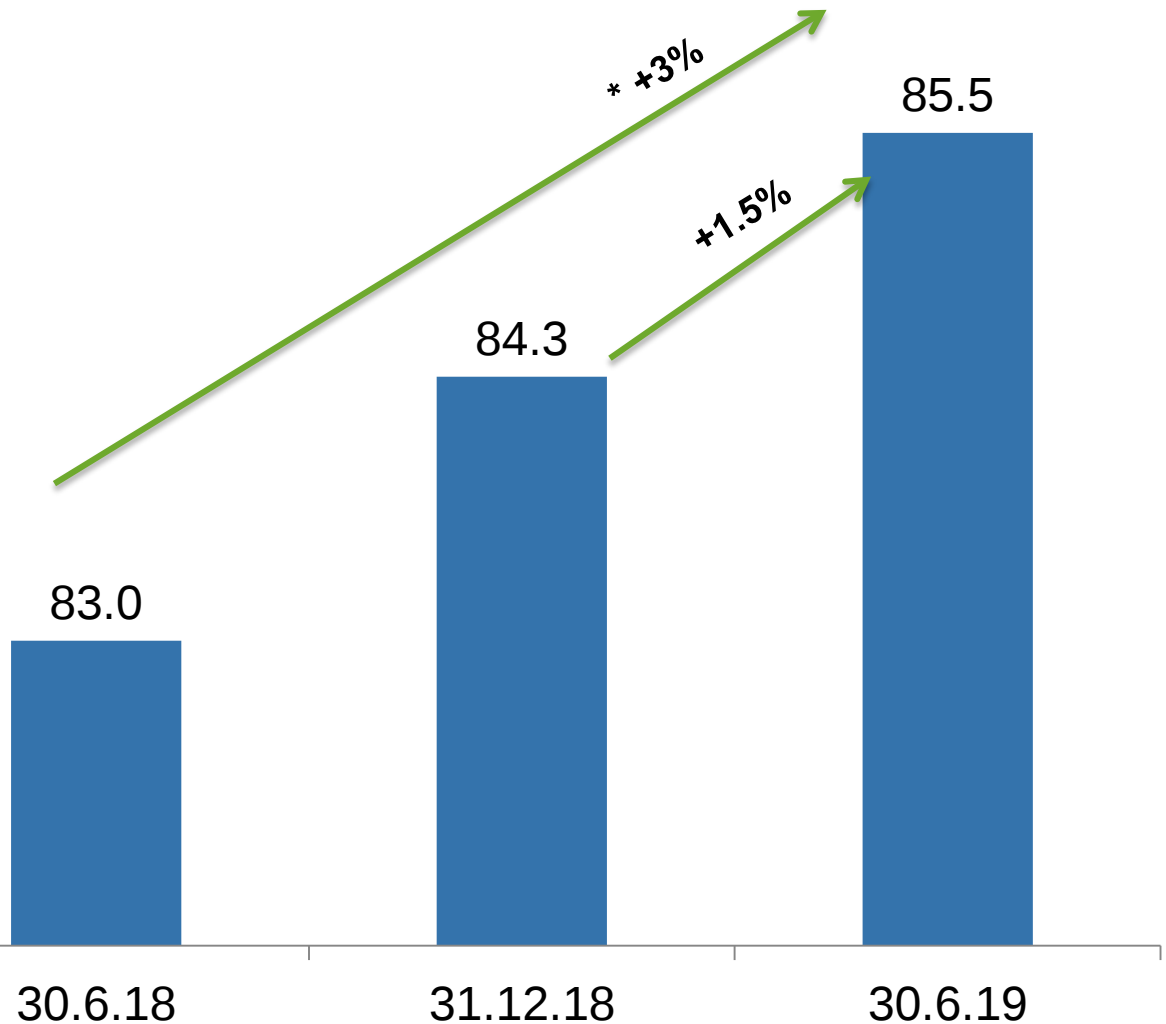
מיזוג
אוצר
החייל

צמיחה מתמשכת באשראי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

30.6.19



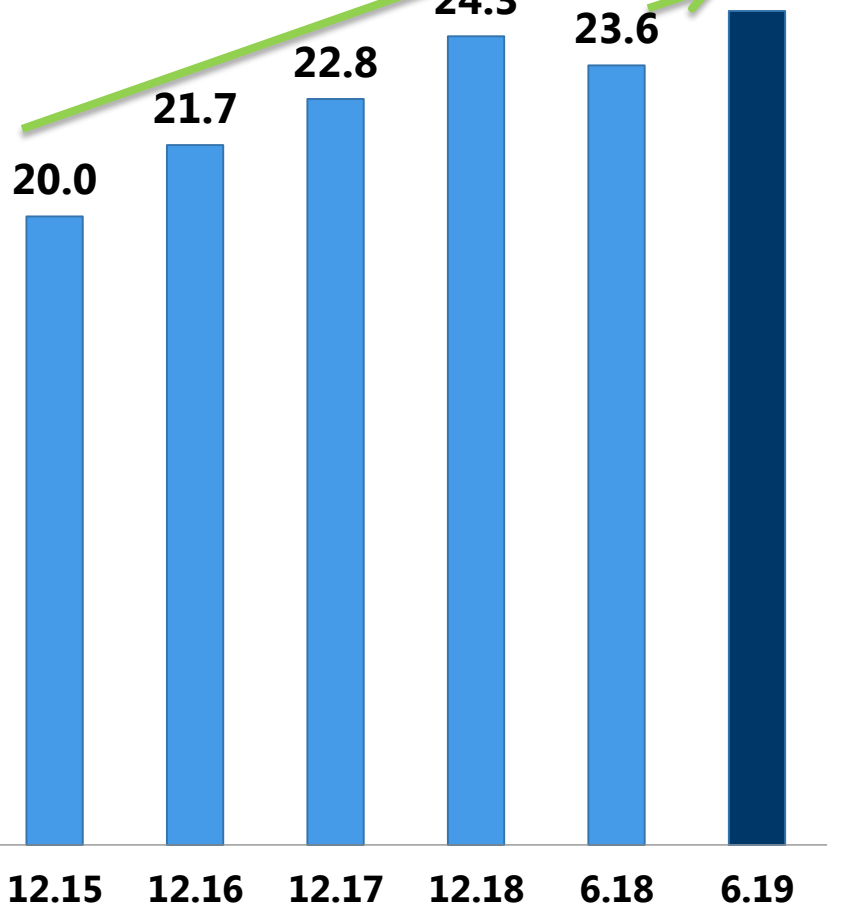
תמהיל איכותי ומבוצר של
תיק האשראי- אשראי
לפרטיים כ- 54% מהתיק



* **ביתרות הממוצעות 1-6.19** סך האשראי גדל בשיעור של כ- **4.1% (כ- 3.3 מיליארדי ₪)**, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

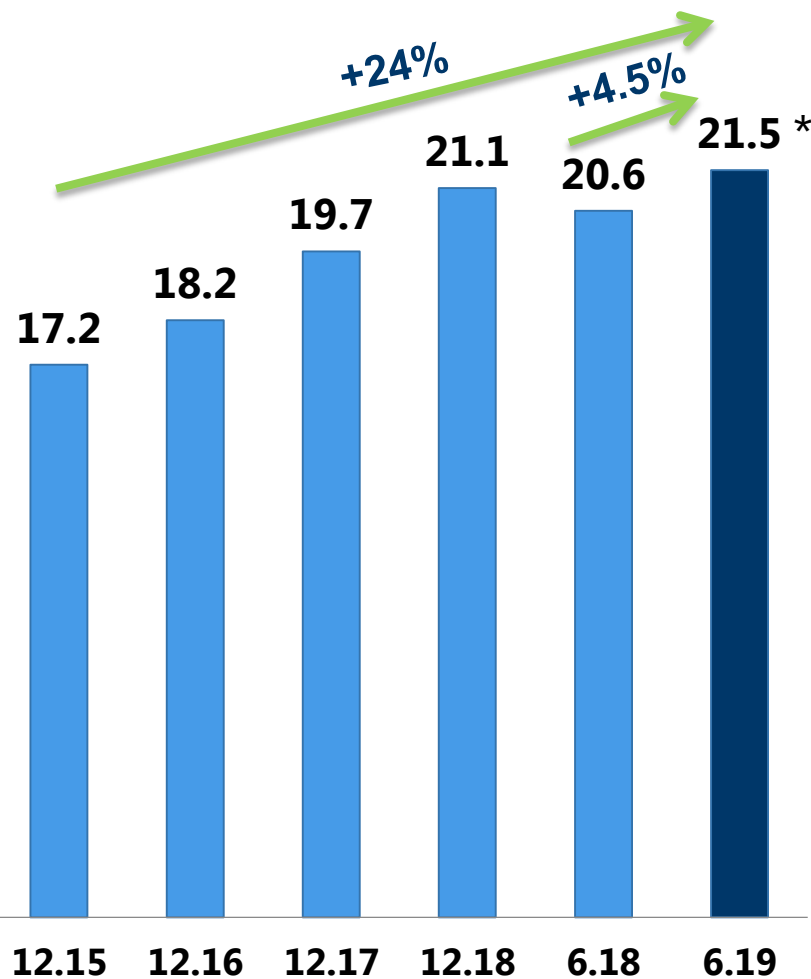
צמיחה עקבית ביתת האשראי הקמעונאי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

הלוואות לדיור +24.5%
+5%



** במחצית 2019 צמיחה של +2.2% ביתת האשראי

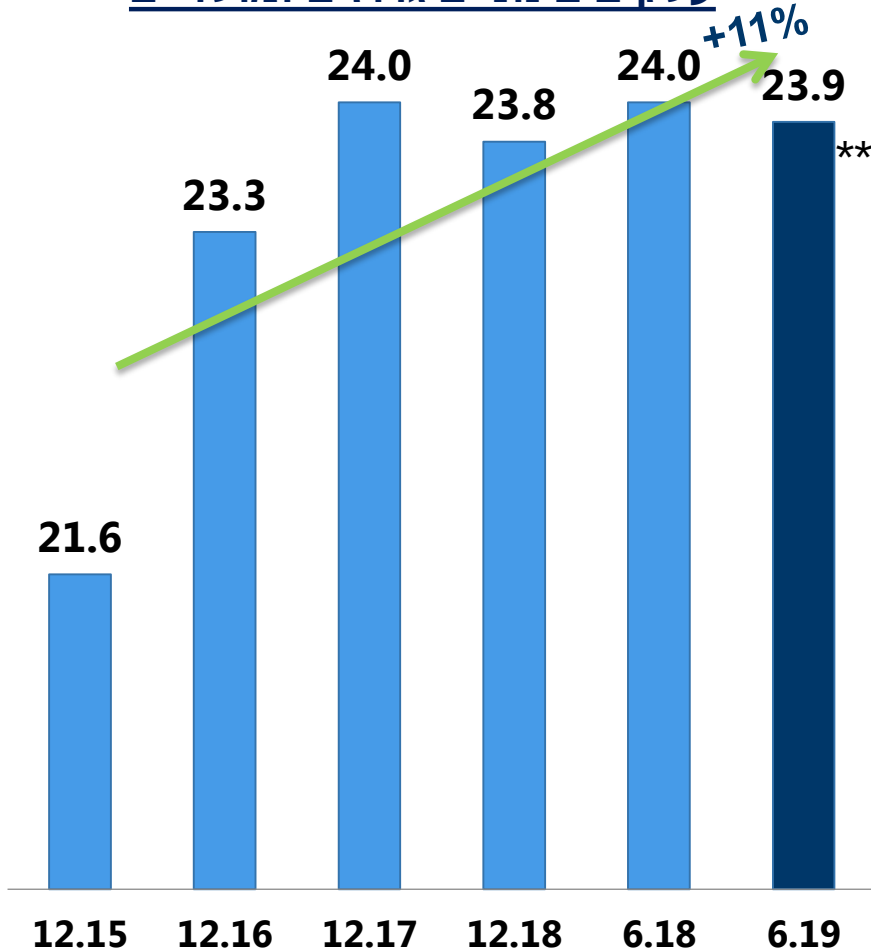
משקי בית ובנקאות פרטית



* במחצית 2019 צמיחה של +2.2% ביתת האשראי

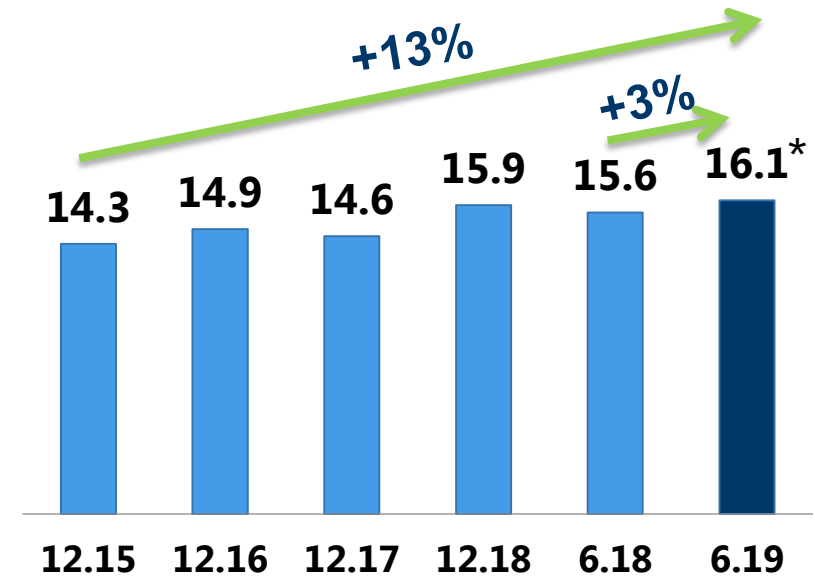
צמיחה עקבית ביתרת האשראי העסקי (במיליארדי ₪)

עסקים בינוניים גדולים ומוסדיים



** במחצית 2019 צמיחה של +0.4% ביתרת האשראי

עסקים קטנים



* במחצית 2019 צמיחה של +1% ביתרת האשראי

סיכון אשראי בעייתי

הפרש מול			
31.12.18	31.12.18	30.6.19	
73	576	649	אשראי פגום
(18)	165	147	אשראי נחות
(45)	1,079	1,034	אשראי בהשגחה מיוחדת
10	1,820	1,830	סך סיכון אשראי בעייתי
136% (גבוה = טוב)	186%	168%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
1.18% (נמוך = טוב)	1.02%	1.03%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מאשראי לציבור
0.99% (נמוך = טוב)	0.55%	0.61%	שיעור חובות פגומים מיתרת אשראי לציבור
1.24% (נמוך = טוב)	0.83%	0.89%	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה מיתרת אשראי לציבור
0.14% (נמוך = טוב)	0.20%	0.14%	שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי (גידול בקבוצתי)

נתוני מערכת ליום 31.3.19

שיפור עקבי באיתנות הפיננסית

2015	2016	2017	2018	30.6.19	
9.81%	10.09%	10.38%	10.51%	10.86%	יחס הון עצמי רובד 1
5.43%	5.52%	5.50%	5.76%	5.92%	יחס מינוף
104%	123%	123%	122%	123%	יחס כיסוי הנזילות
142%	137%	141%	133%	133%	יחס פיקדונות לאשראי

העלאת דירוג הבינלאומי ל Aaa על ידי מידרוג ומעלות

דוח מידרוג על הבינלאומי - 2019

בחודש 6.19 העלתה מידרוג את דרוגי הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבינלאומי ל Aaa

"העלאת הדירוג נובעת משיפור מתמשך ברווחיות אשר נתמך ביישום מהלכי התייעלות לצד פוטנציאל הצמיחה בתיק האשראי. מדדי סיכון בולטים לחיוב בתיק האשראי.

הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק נתמכת בפרופיל עסקי הולם המבוסס על מותג חזק, נתחי שוק סבירים, בסיס לקוחות רחב ומפוזר, פיזור מקורות הכנסה ופעילות מול אוכלוסיות נישה, התורמים ליכולת השבת ההכנסות של הבנק.

מהלך המיזוג של בנק אוצר החייל עם ולתוך הבנק בתחילת שנת 2019 צפוי להמשיך לשפר ולהרחיב את היצע המוצרים ולחזק את מעמדה של הקבוצה במגזר הקימעונאי".

דוח 'מעלות' על הבינלאומי - 2019

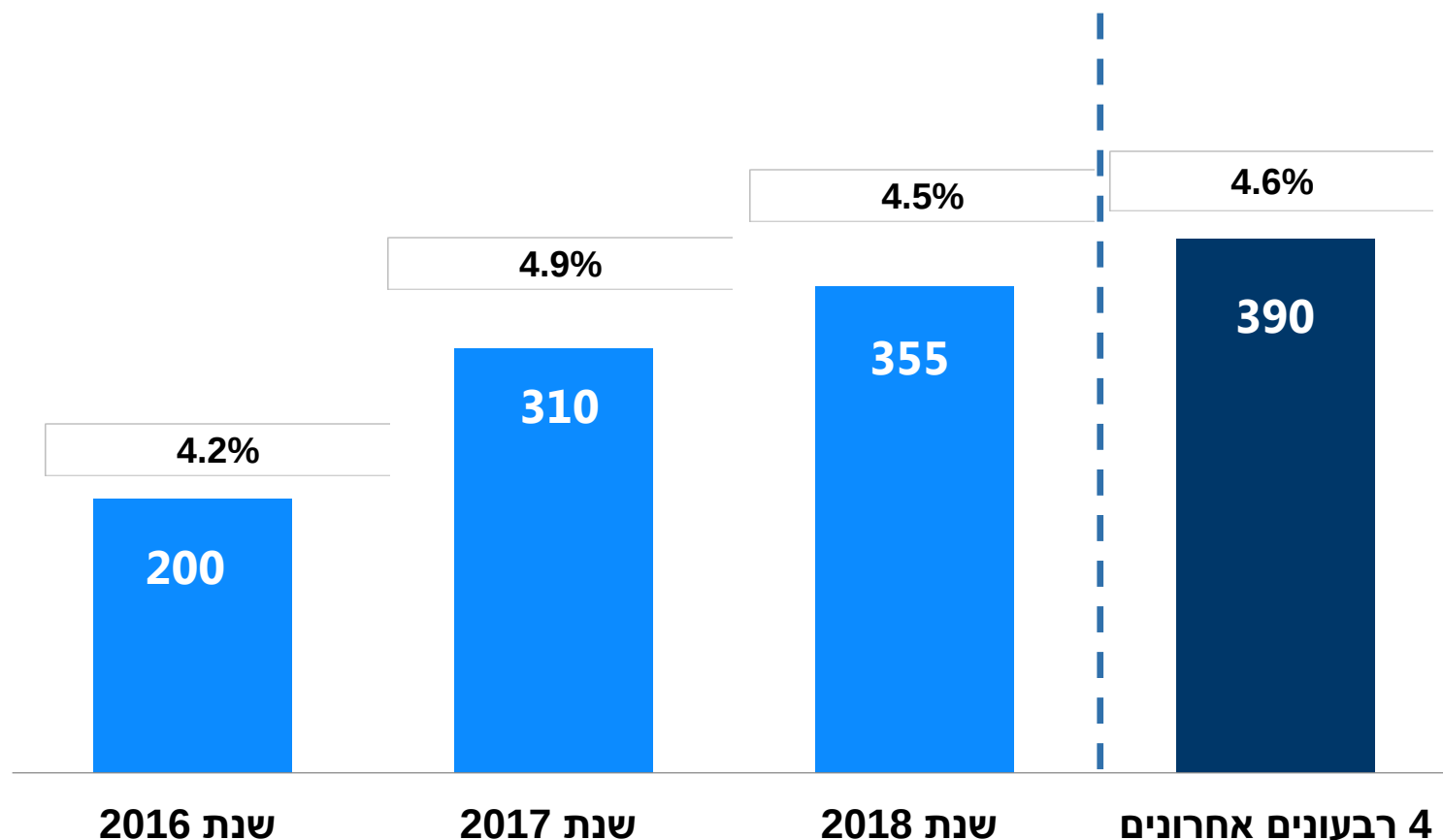
בחודש 7.19 העלתה מעלות את דירוג המנפיק של הבינלאומי ואת דירוג סדרות החוב הבכיר הלא מובטח ל-AAA

"העלאת הדירוג בשל סביבה עסקית תומכת וצפי לשיפור נוסף ברווחיות וביעילות של הבנק".

A
A
A

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 במחצית ראשונה 2019

תוצאות הבנק במחצית הראשונה של 2019 משקפות את המשך הצמיחה בפעילות הקבוצה. מהלכי ההתייעלות כולל מיזוג אוצר החייל ותכניות הפרישה מרצון, ניכרים בצמצום היקף ההוצאות התפעוליות.

צמיחה ברווח הנקי של הבנק במחצית הראשונה של 2019 הסתכם הרווח הנקי ל- **407 מיליוני ₪** בהשוואה ל- 356 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 14.3%.

רווח נקי
ותשואה להון

תשואת הרווח הנקי להון הסתכמה במחצית ל- **10.2%** בהשוואה ל- 9.3% בתקופה המקבילה אשתקד ובכל שנת 2018.

ברבעון השני של 2019 הרווח הנקי הסתכם ב- 224 מל"ח, גידול של 2.3% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד ועם תשואה להון של 11.3% ברבעון. ללא רכיבים מסוימים, **גידול של כ- 16%** ברווח הנקי בהשוואה לרבעון מקביל.

גידול בהון העצמי לכ-8.4 מיליארד ₪. יחס הלימות הון ראשוני גבוה של **10.86%** (כ- 1.55% מעל הרגולטורי- 9.31%) ויחס הון כולל של **13.86%** (כ- 1.05% מעל הרגולטורי- 12.81%).

הלימות הון
גבוהה - איתנות
פיננסית גבוהה

הדיבידנד שחילקה הקבוצה בשנה האחרונה הסתכם לכ- 390 מיליוני ₪ תשואת הדיבידנד של הקבוצה בשנה שהסתיימה ב- 30.6.19 עמדה על כ- **4.6%**.

תשואת
דיבידנד גבוהה

דגשים עיקריים במחצית ראשונה 2019

% השינוי בהשוואה לתחילת השנה (חצי שנה)

צמיחה בישראל	צמיחה ביתרות האשראי, כ- 4%	■ לקוחות פרטיים - 2.2%
	בשנה ביתרות הממוצעות וכ- 3%	■ הלוואות לדיר - 2.2%
	בשנה ביתרות הקצה	■ עסקים קטנים - 1.0%
		■ עסקים בינוניים - 0.4%
		■ עסקים גדולים ומוסדיים - 0.5%

גידול של כ- 4.6% בסך הכנסות הקבוצה (ללא רווחים ממימוש בניינים אשתקד)

המשך צמיחה וגידול ברווחי המימון (כ- 126 מיליוני ₪, +9.8%).

ההוצאות התפעוליות בתקופה קטנו בכ- 3% (סך של 41 מיליוני ₪), על רקע מהלכי ההתייעלות בקבוצה.

ירידה בהוצאות תפעוליות

יחס היעילות השתפר ל- 65.9% (בהשוואה ל- 68.4% בשנת 2018).

שיפור ביחס היעילות

חברות הדירוג "מעלות S&P" ומידרוג העלו את דירוג הבנק לרמה הגבוהה ביותר במדדי האיכות היעילות והיציבות הבנקאית (מידרוג- Aaa, מעלות S&P - AAA).

העלאת הדירוג

הקבוצה ממשיכה לחדש בתחום הדיגיטלי תוך הרחבת מגוון השירותים ללקוחות (אתר שיווקי חדש, API למערכות הלקוח, Advice Me).

חדשנות דיגיטלית

- 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 כדן.
- 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.