

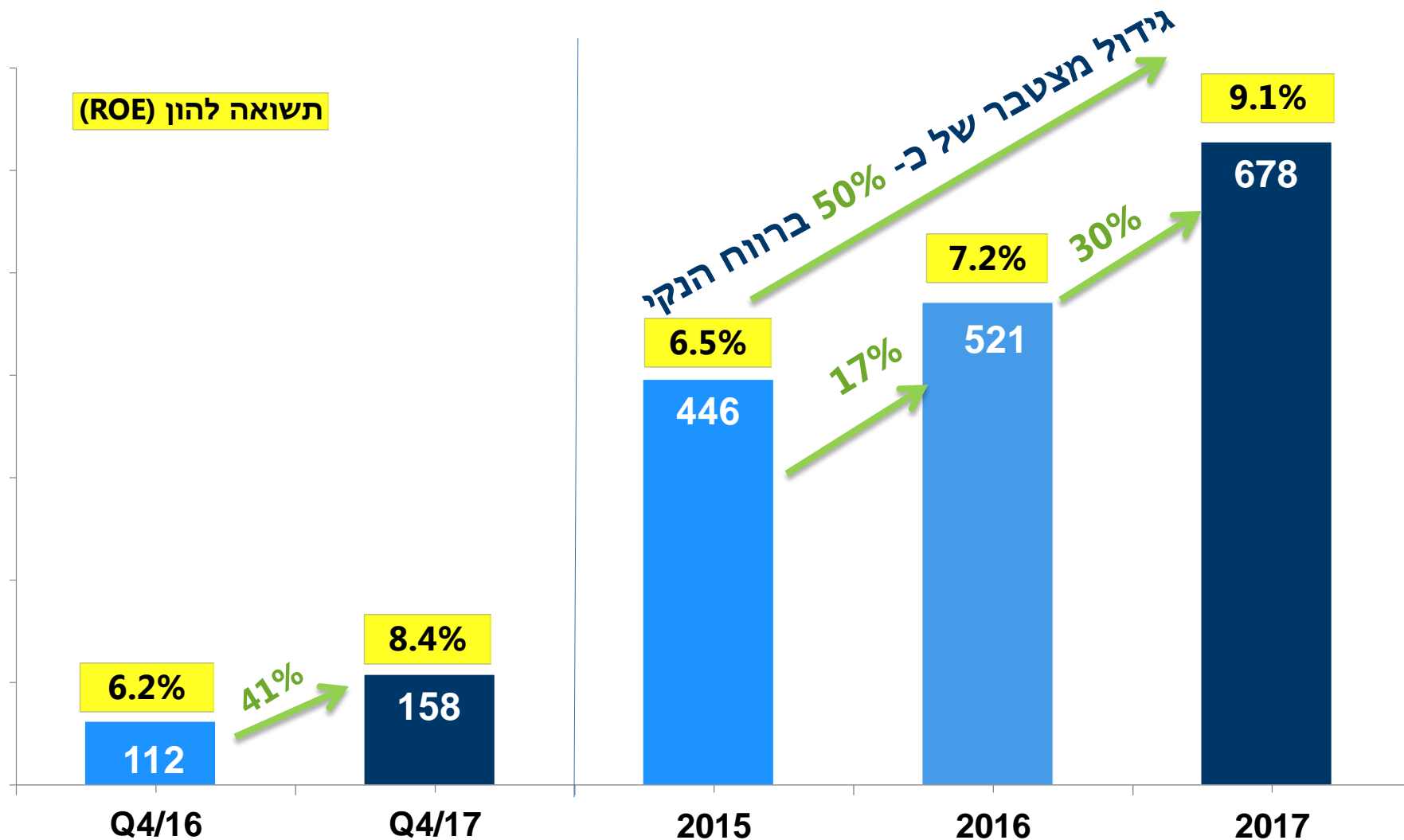


# קבוצת הבינלאומי

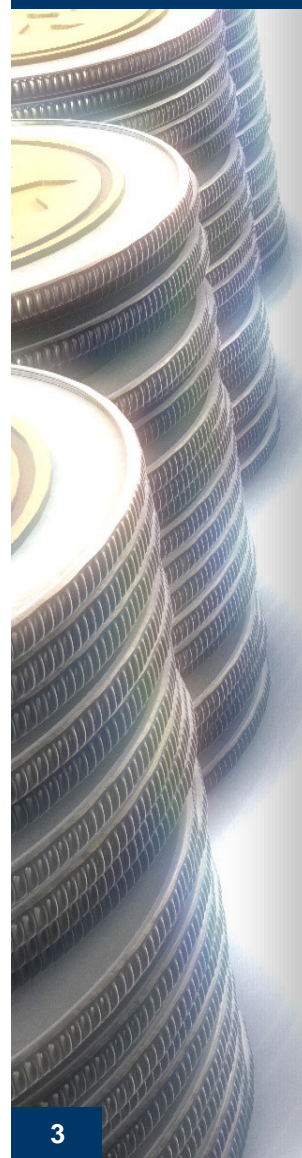
דוחות כספיים ליום

31.12.17

# צמיחה ברווחיות וגידול בתשואה על ההון (במיליוני ₪)



# תמצית רווח והפסד 2017 (במיליוני ₪)



| השינוי ב-%  | השינוי ברוטו | 2016         | 2017         |  |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--|
| 6.1%        | 133          | 2,169        | 2,302        | הכנסות מימון מריבית  |
| (27.8%)     | (32)         | 115          | 83           | הכנסות מימון שאינן מריבית  |
|             | 41           | 80           | 121          | הוצאות בגין הפסדי אשראי<br>(שיעור הפרשה של 0.15% בתקופה)   |
| 0.4%        | 5            | 1,300        | 1,305        | הכנסות מעמלות  |
| 3.2%        | 19           | 585          | 604          | מזה: הכנסות מעמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון  |
| (4.6%)      | (3)          | 65           | 62           | הכנסות אחרות<br>(מימוש מגדל שלום השנה ואשתקד חלק מעסקת ויזה אירופה (32 מ' ₪) * ומימושי נכסים נוספים) |
| <b>2.8%</b> | <b>103</b>   | <b>3,649</b> | <b>3,752</b> | <b>סה"כ הכנסות<br/>(לפני הפרשה להפסדי אשראי)</b>   |

# תמצית דוח רווח והפסד (במיליוני ₪) - המשך

| השינוי ב-%   | השינוי ברוטו | 2016       | 2017       |   |
|--------------|--------------|------------|------------|---|
| (2.8%)       | (76)         | 2,683      | 2,607      | סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| (1.8%)       | (29)         | 1,656      | 1,627      | סה"כ הוצאות שכר   |
| (7.1%)       | (29)         | 409        | 380        | הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד                                     |
| (19.0%)      | (22)         | 116        | 94         | הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים  |
| 0.8%         | 4            | 502        | 506        | הוצאות אחרות  |
| 15.6%        | 138          | 886        | 1,024      | רווח מפעולות רגילות לפני מסים                                       |
|              | (18)         | 72         | 54         | חלק הבנק ברווחי כ.א.ל.<br>(אשתקד כולל חלק מרווחי עסקת ויזה אירופה*) |
| <b>30.1%</b> | <b>157</b>   | <b>521</b> | <b>678</b> | <b>רווח נקי</b>   |

\* סך הכנסות בגין עסקת ויזה אירופה אשתקד - 44 מיליוני ₪, נטו

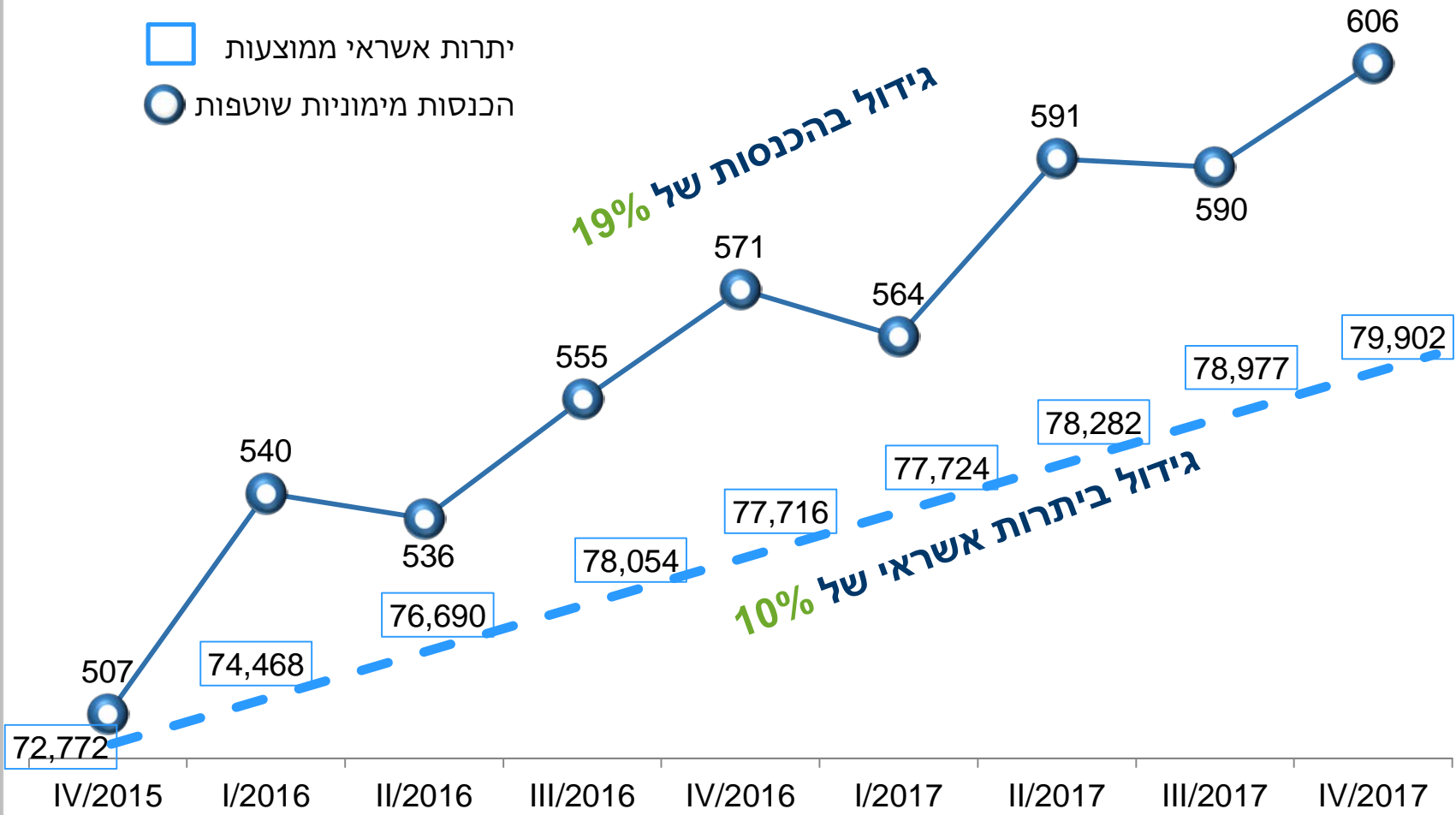
# צמיחה בהכנסות המימוניות השוטפות וביתרות האשראי

(במיליוני ₪)

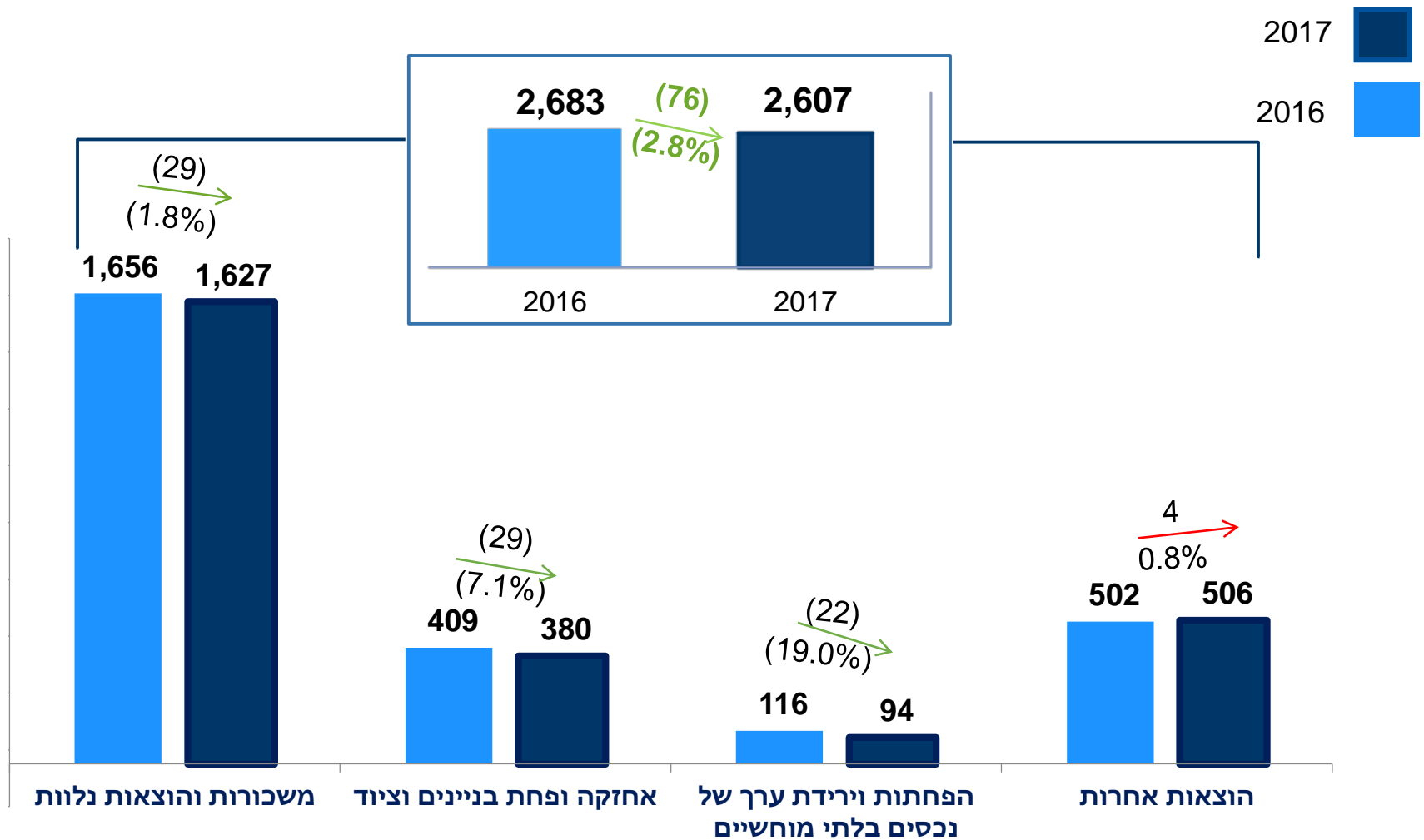
- יתרות אשראי ממוצעות
- הכנסות מימוניות שוטפות

גידול בהכנסות של 19%

גידול ביתרות אשראי של 10%



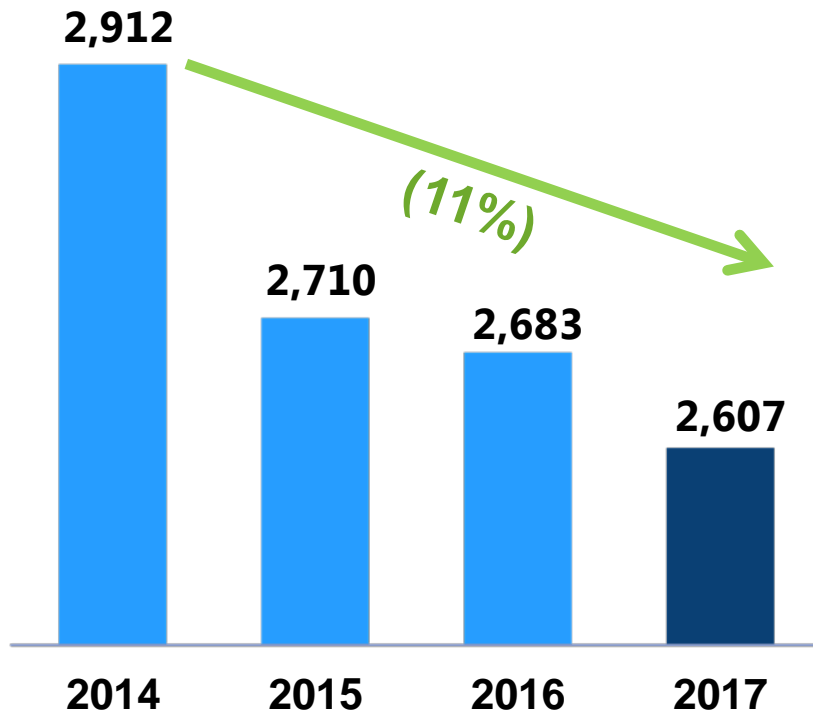
# קיטון מתמשך בהוצאות התפעוליות של הקבוצה



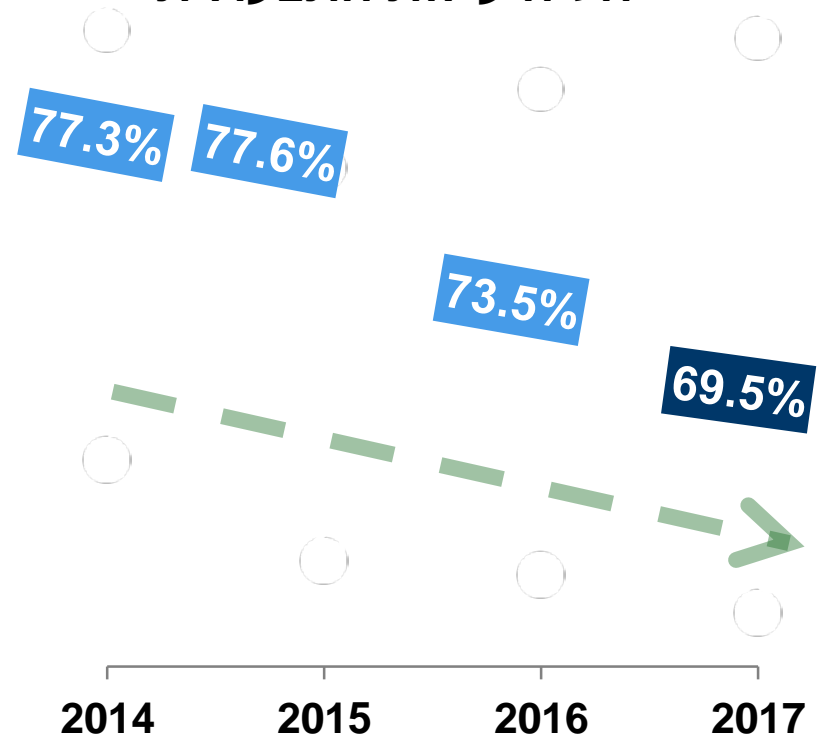


# צמצום מתמשך בהוצאות ושיפור ביחס היעילות

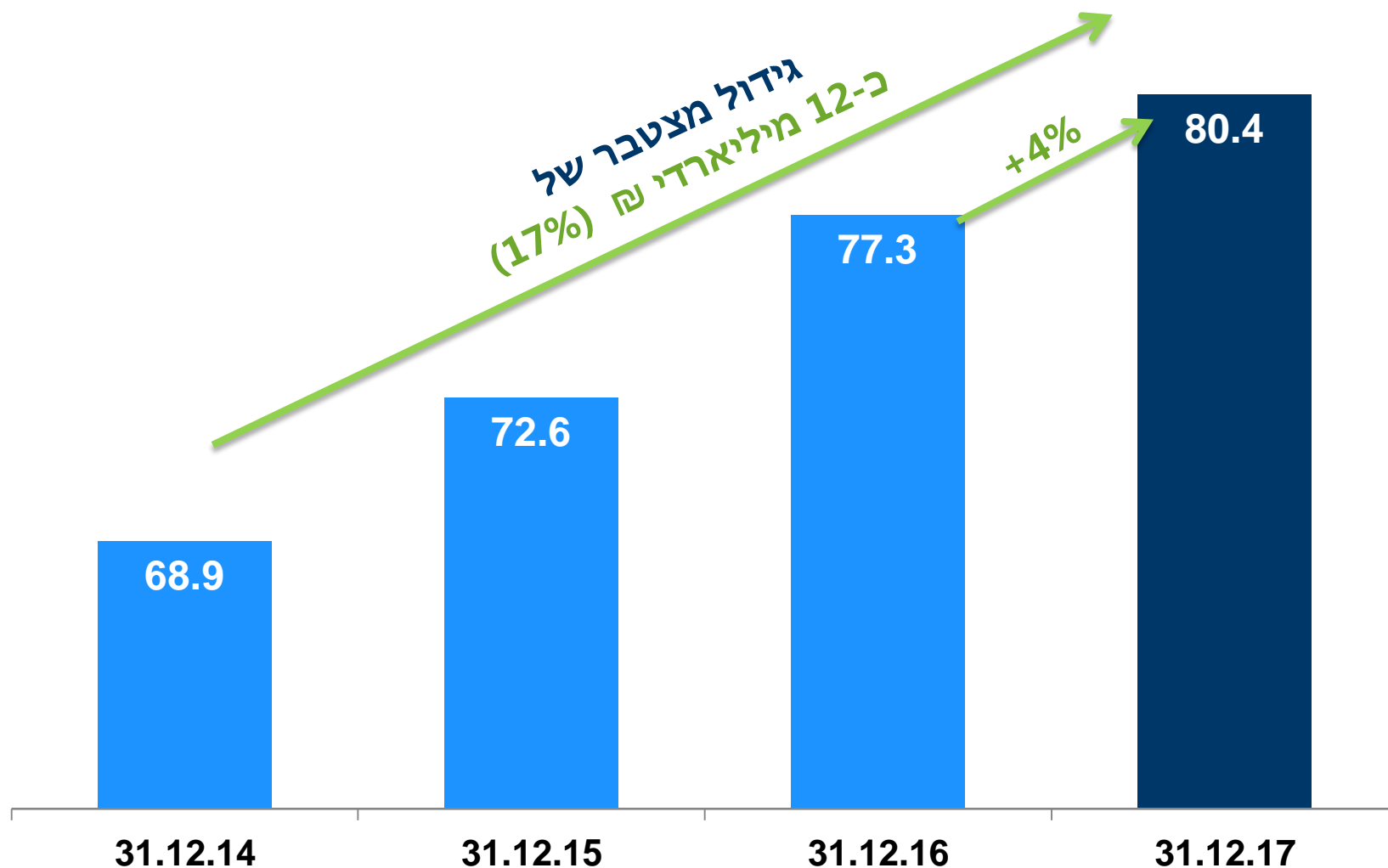
קיטון מצטבר בשלוש השנים האחרונות של כ- 300 מיליוני ₪ בהוצאות התפעוליות



יחס היעילות התפעולית

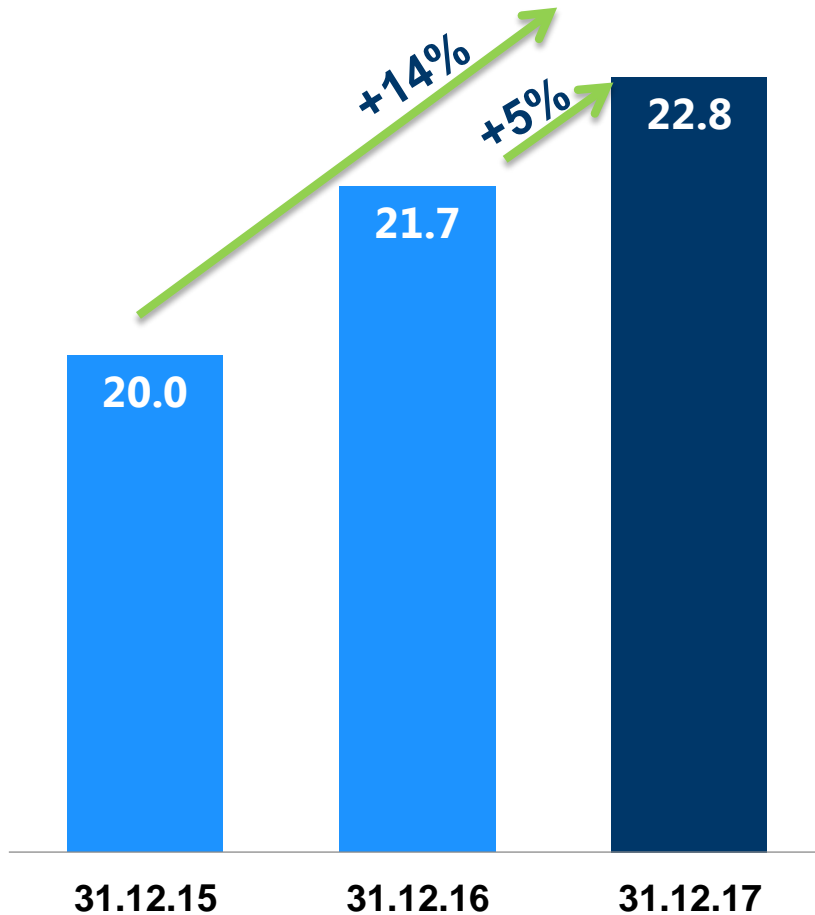


# צמיחה שנתית ממוצעת מעל ל- 5% ביתרות האשראי

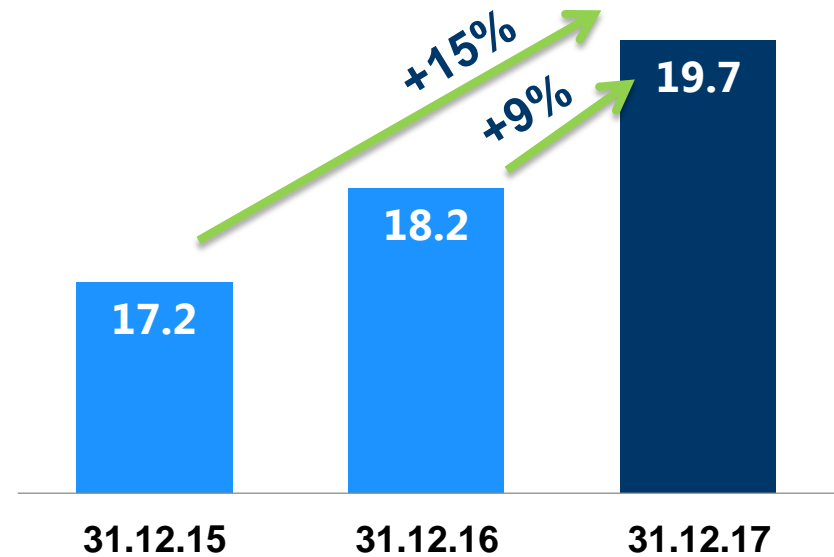




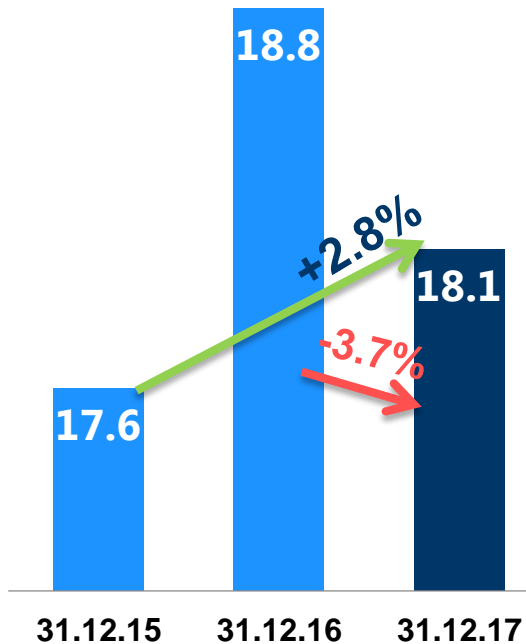
## הלוואות לדיור



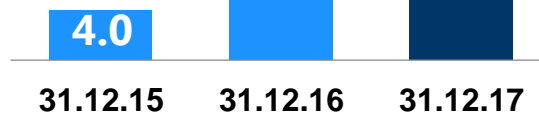
## משקי בית ובנקאות פרטית



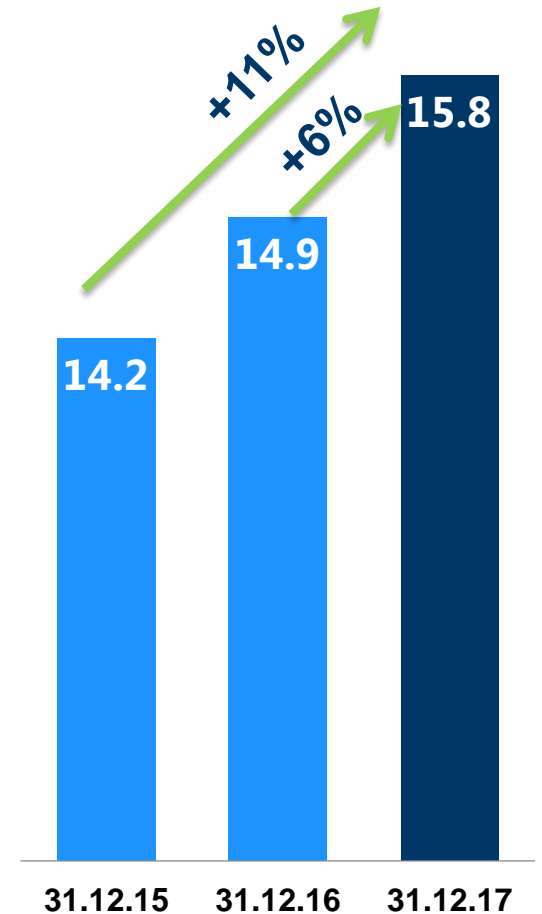
## עסקים גדולים ומוסדיים




## עסקים בינוניים



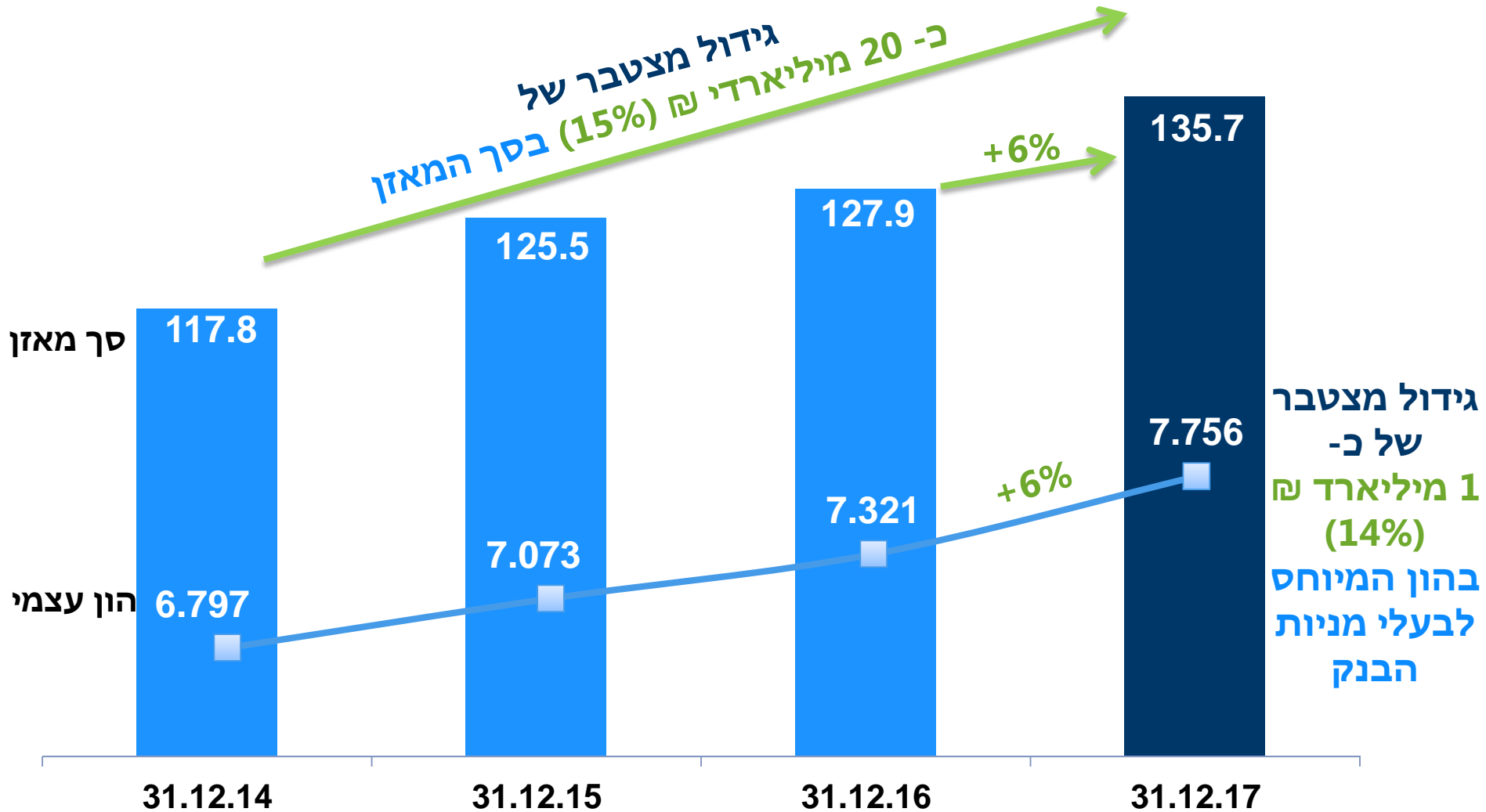
## עסקים קטנים



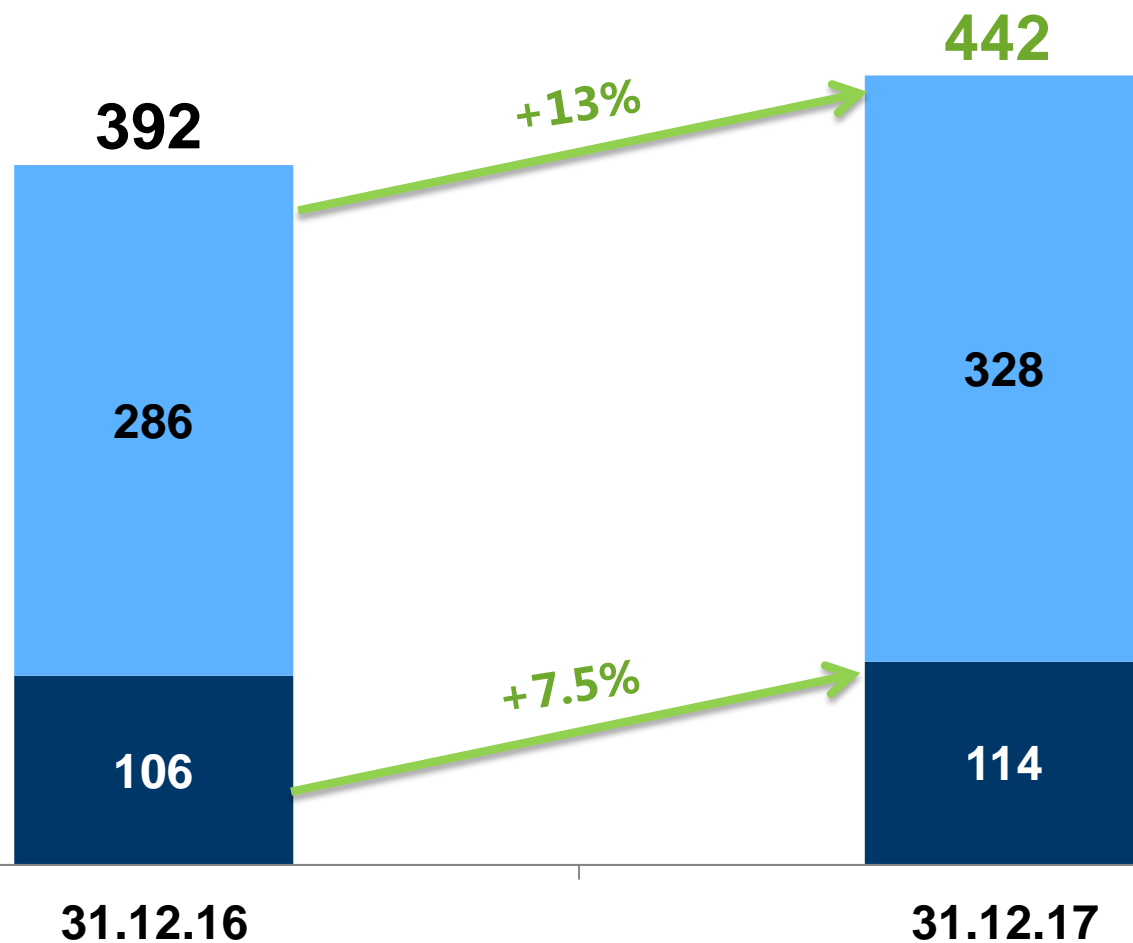
# ירידה בחובות הבעיתיים

| הפרש         | <u>31 בדצמבר</u> | <u>31 בדצמבר</u> |  השוואה לנתוני מערכת 30.9.17 |
|--------------|------------------|------------------|---|
|              | 2016             | 2017             |   |
| (91)         | 756              | 665              | אשראי פגום  |
| (334)        | 496              | 162              | אשראי נחות  |
| (2)          | 817              | 815              | אשראי בהשגחה מיוחדת   |
| <b>(427)</b> | <b>2,069</b>     | <b>1,642</b>     | <b>סך סיכון אשראי בעייתי</b>  |
| <b>1.40%</b> | 1.02%            | 0.95%            | שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה מיתרת אשראי לציבור (נמוך=טוב)                                      |
| <b>118%</b>  | 147%             | 155%             | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות) - (גבוה=טוב)               |
| <b>0.17%</b> | 0.10%            | 0.15%            | שיעור הפרשה נטו להפסדי אשראי  |

# צמיחה במאזן ובהון - במיליארדי ₪



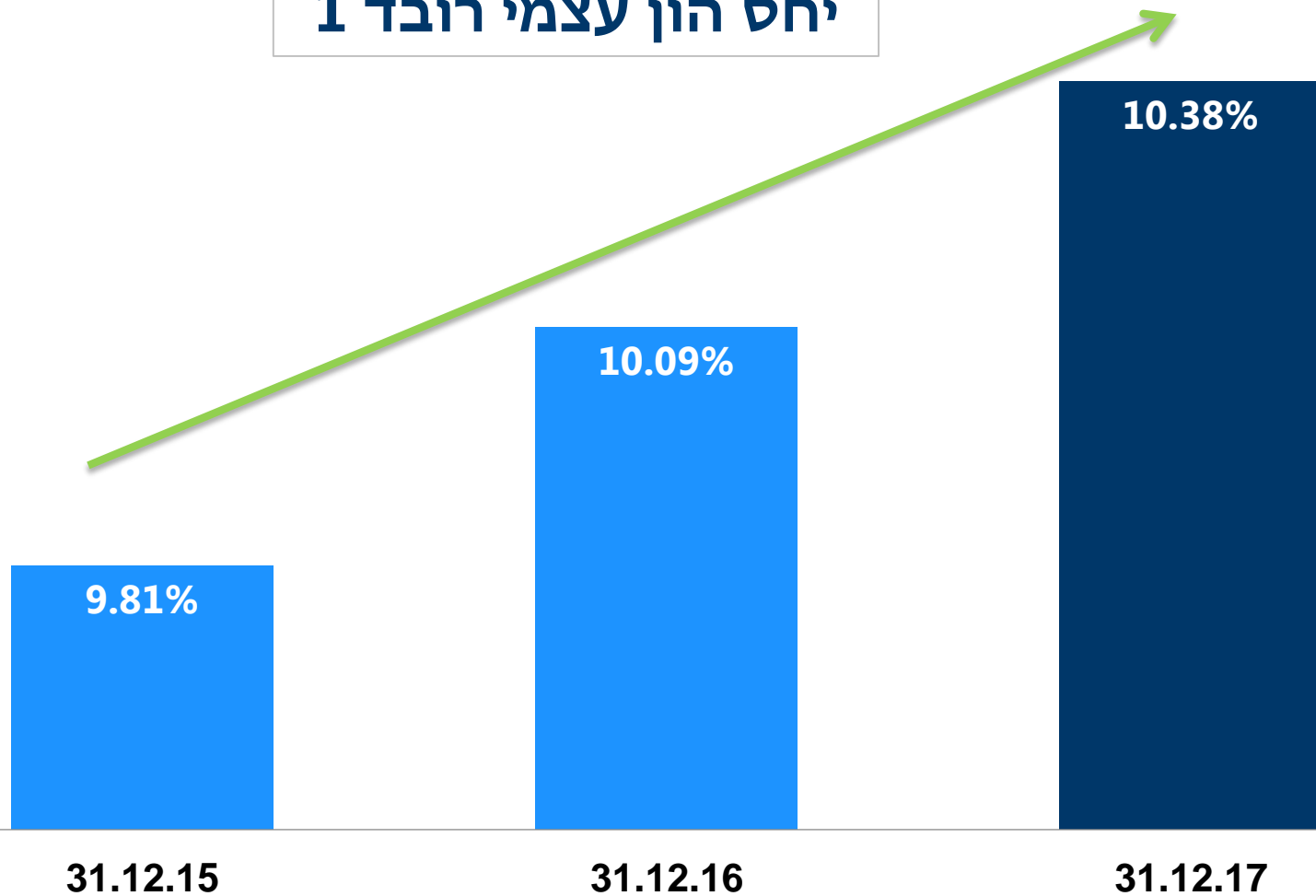
# צמיחה ביתרות נכסי הלקוחות של הציבור - מיליארדי ₪



■ פקדונות הציבור ■ תיק ניירות ערך

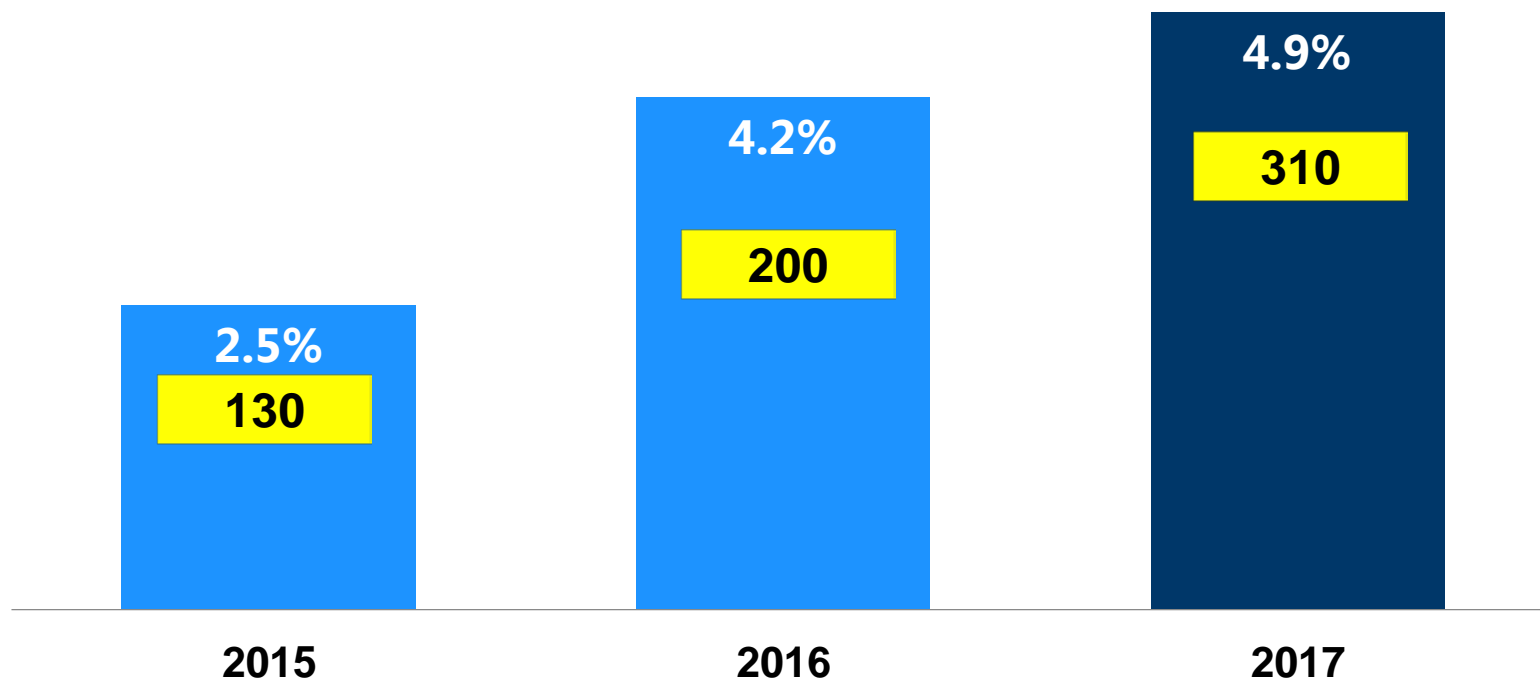
# שיפור באיתנות הפיננסית במקביל לגידול באשראי

יחס הון עצמי רובד 1



# תשואת דיבידנד הגבוהה במערכת הבנקאית

סך דיבידנד שחולק במיליוני ₪



לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של 95 מיליוני ש"ח



# דגשים עיקריים לתוצאות 2017

§ רווח נקי ותשואה להון  
 § הרווח הנקי של הקבוצה בשנת 2017 הסתכם ב- **678** מיליוני ₪, בהשוואה ל- 521 מיליוני ₪ בשנת 2016 גידול של **30%**. התשואה נטו על ההון עמדה על **9.1%**.  
 § ברבעון הרביעי של 2017 הסתכם הרווח הנקי של הקבוצה ל- **158** מיליוני ₪ לעומת 112 ברבעון מקביל אשתקד (גידול של כ- **41%**). התשואה נטו על ההון **8.4%**.

הלימות הון גבוהה - איתנות פיננסית גבוהה

› הבנק ממשיך לשמור על יחס הלימות הון גבוה: ליום 31.12.17 יחס הון עצמי רובד 1 הגיע ל- **10.38%** ויחס הון כולל **13.94%**.

› תשואת הדיבידנד של הקבוצה בשנת 2017 עמדה על **4.9%**, ממשיכה להיות הגבוהה במערכת הבנקאית.  
 לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של 95 מלש"ח.

תשואת דיבידנד גבוהה

מול 31.12.16

› גידול של כ- **4%** ביתרות האשראי ליום בהשוואה ל- 31.12.16.  
 › לקוחות פרטיים - **8.5%**  
 › הלוואות לדיור - **5.1%**  
 › עסקים קטנים - **5.7%**  
 › עסקים בינוניים **6.3%**  
 § עסקים גדולים (כולל מוסדיים) - **(3.9%)**

צמיחה באשראי

# דגשים עיקריים לתוצאות 2017 (המשך)

## צמיחה בנכסי הלקוחות

גידול של כ- **13%** (כ- **50 מיליארד ₪**) בהיקף נכסי הלקוחות במהלך 2017. סה"כ נכסי לקוחות לסוף 2016 כ- 442 מיליארד ₪.

## המשך גידול בהכנסות המימון של הבנק

המשך גידול בהכנסות המימון השוטפות של הבנק- גידול של כ- **7%** (**149 מיליוני ₪**) בהשוואה לאשתקד. הגידול בעיקר על רקע עלייה בנפחי הפעילות והמרווחים.

## ירידה של כ- **3%** בהוצאות

נמשכת מגמת הירידה בכל סעיפי ההוצאות התפעוליות. הוצאות השכר בקבוצה קטנו בכ- **29 מיליוני ₪** בהשפעת הירידה במצבת כוח האדם. ההוצאות שאינן שכר קטנו על רקע מהלכי התייעלות בסינוף ובמטה.

§ 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 המחזר 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.