

הבינלאומי



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

# קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים ליום 30.9.20



## 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 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.



Q3/20

איתנות  
פיננסית

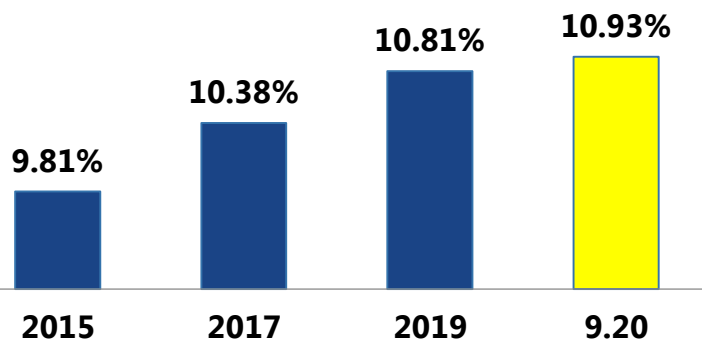
- 9.5% תשואה גבוהה על ההון על אף סביבת המאקרו המתגרת ✓
- 0.41% תיק אשראי איכותי. שיעורי הפרשה נמוכים מהמערכת ✓
- 10.93% יחס הלימות הון גבוה- הון עצמי רובד 1 (2.63% מעל הרגולטורי) ✓
- 145% המשך גידול ביחס נזילות המבוסס בעיקר על גידול בפיקדונות קמעונאיים ✓





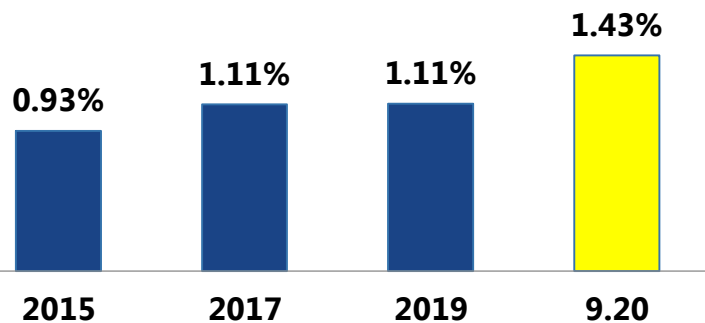
יחס הון עצמי רובד 1 גבוה מעל מינימום רגולטורי (8.3%)

### יחס הון עצמי רובד 1

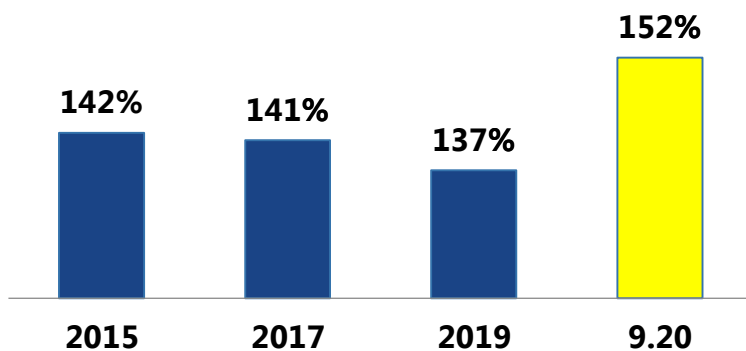


### יחס כיסוי

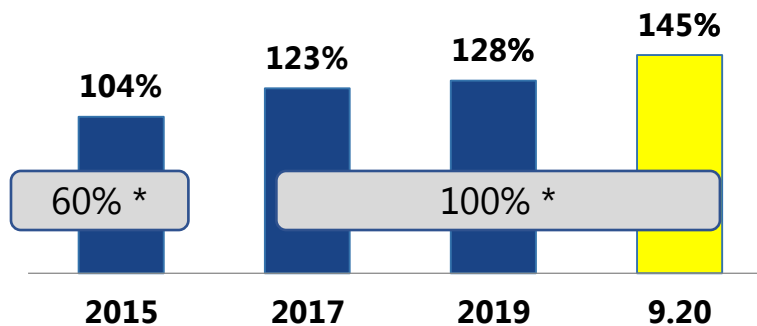
(יתרת הפרשה להפסדי אשראי כולל חוץ מאזני / אשראי ברוטו)



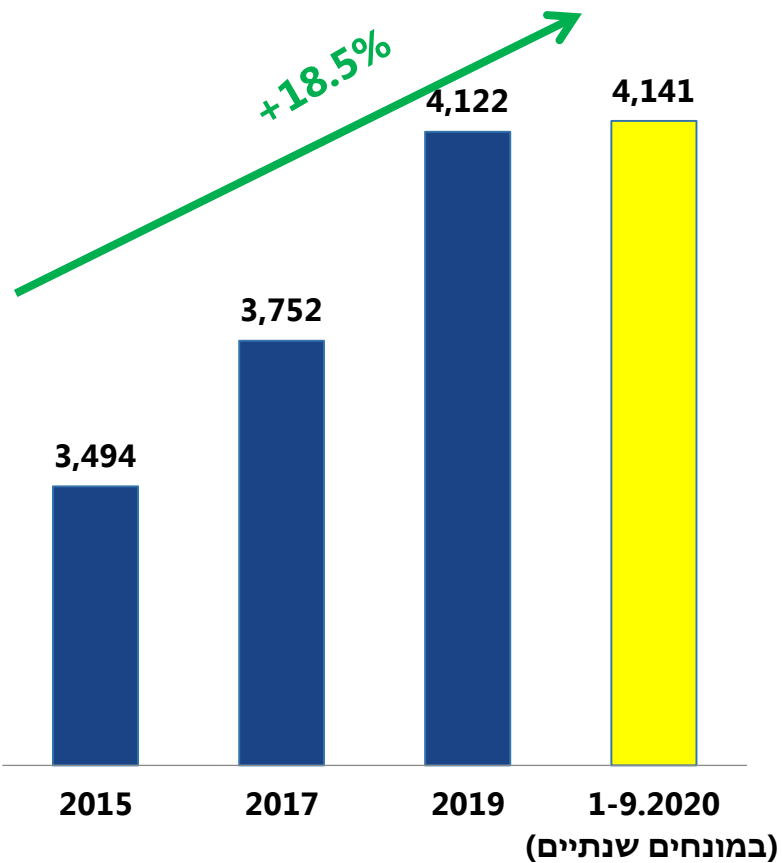
### יחס פיקדונות לאשראי



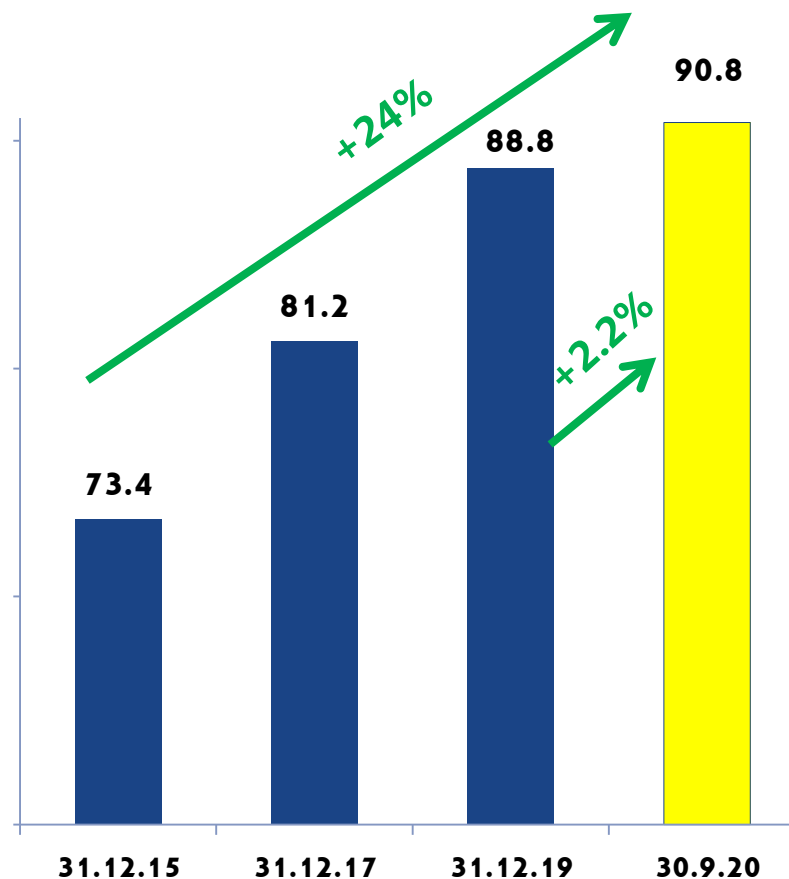
### יחס נזילות



סה"כ הכנסות לפני חומ"ס (במיליוני ₪)



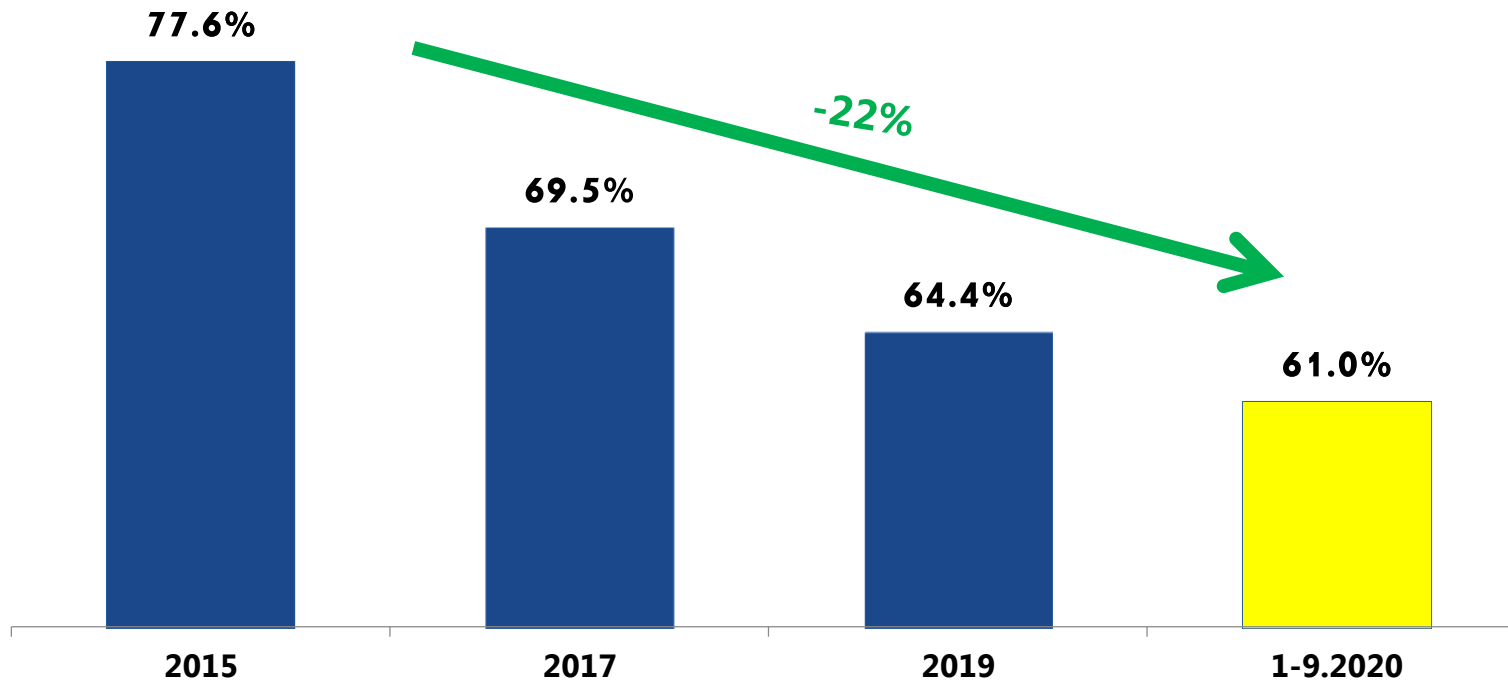
צמיחה באשראי לציבור (במיליארדי ₪)



צמיחה  
באשראי  
ובהכנסות

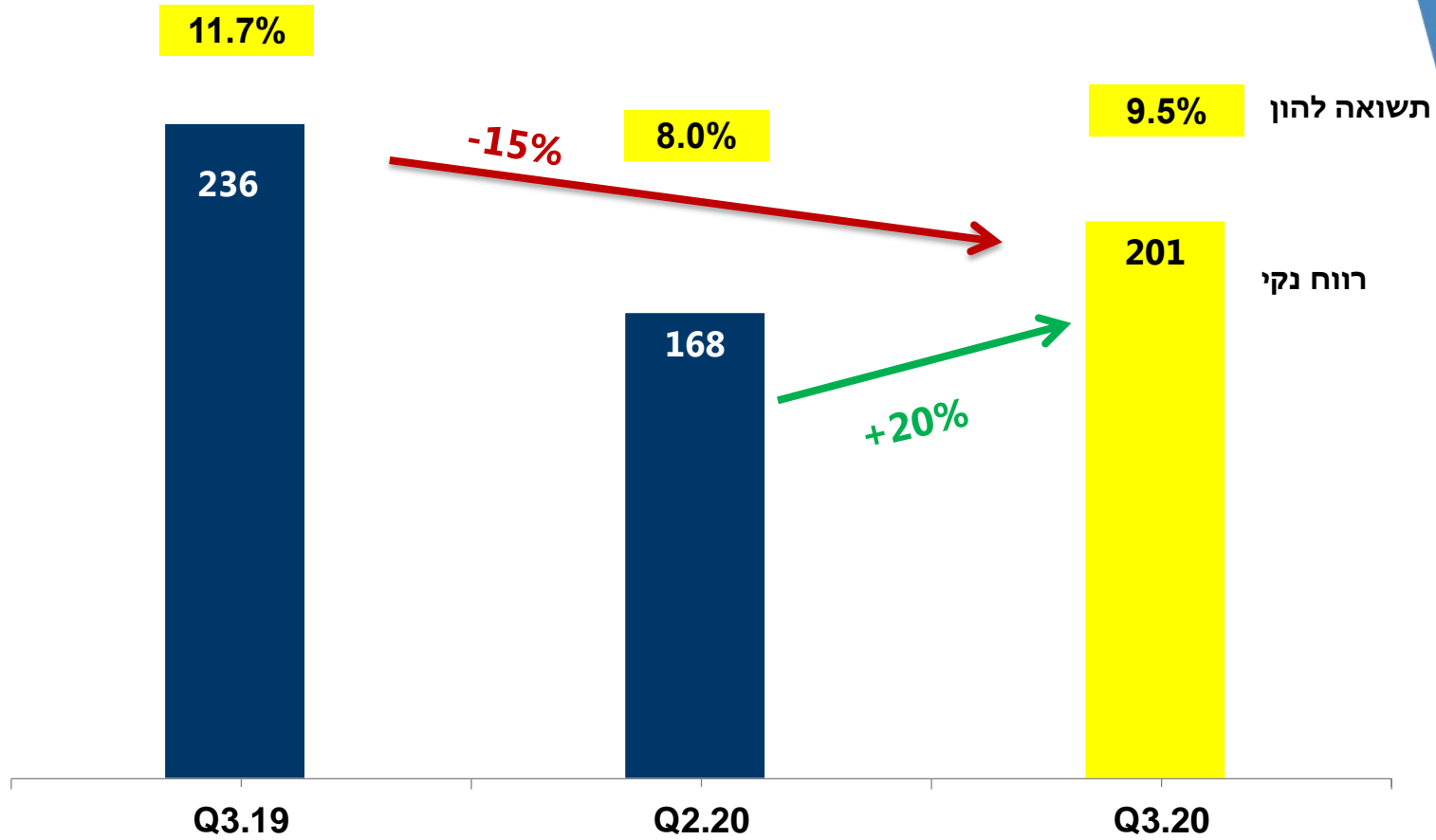


המשך  
שיפור ביחס  
היעילות





רווח נקי  
ותשואה  
להון





שיעור הפרשה  
להפסדי אשראי

**0.41%**  
\* 0.15%



ירידה  
בהוצאות

**640**  
מיליון ש"ח  
\*-1.4%



רווח  
נקי

**201**  
מיליון ש"ח  
\*-15%



תשואה  
להון

**9.5%**  
\*11.7%



צמיחה ביתרת  
האשראי (ממוצעת)

**\* 4.4%**



שיפור ביחס  
יעילות

**61.9%**  
\*62.9%



צמיחה בתיק נכסי לקוחות  
(ממוצע)

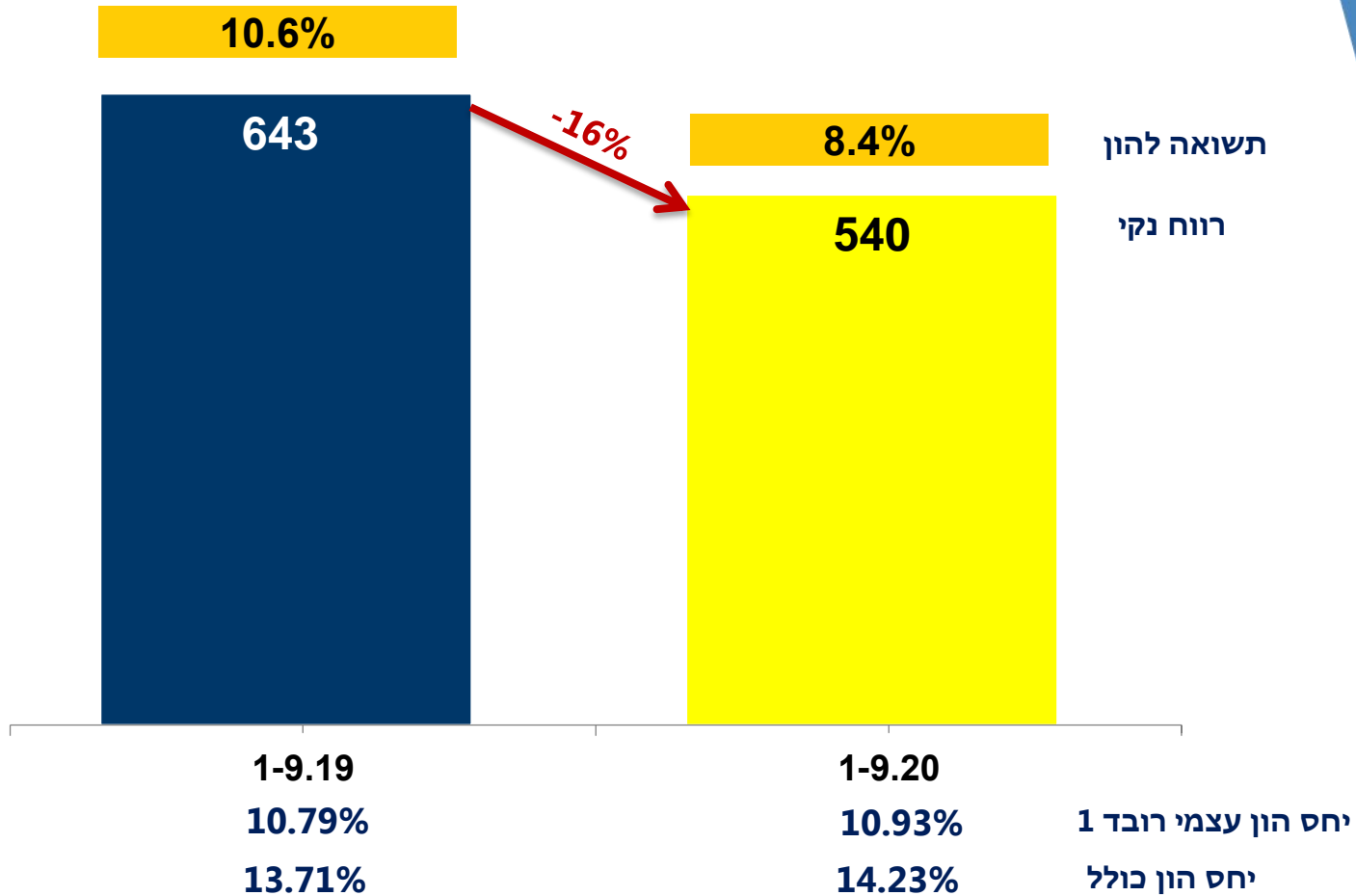
**\*+4.2%**  
(בתיק נכסי הלקוחות)  
פרטיים (+5.6%)



## איתנות פיננסית, צמיחה, והתייעלות

רבעון 3/2020  
נתונים עיקריים  
(במיליוני ₪)





# רווח נקי ותשואה על ההון

תשעה חודשים  
ראשונים של 2020-  
נתונים עיקריים  
(במיליוני ₪)



צמיחה בסך  
ההכנסות \*

**3,106**  
+1%



ירידה בהוצאות

**1,894**  
(-5%)



רווח נקי

**540**  
(-16.0%)



תשואה להון

**8.4%**  
(10.6%)



שיפור ביחס  
יעילות

**61.0%**  
(64.9%)



שיעור הפרשה  
להפסדי אשראי

**0.62%**  
(0.14%)



צמיחה ביתרת  
האשראי \*\*

**+2.9%**  
(ממוצע +4.9%)



צמיחה ביתרת פיקדונות  
\*\*

**+16.9%**  
(בפיקדונות פרטיים  
+21.2%)



**איתנות  
פיננסית,  
צמיחה,  
והתייעלות**

**תשעה חודשים  
ראשונים של 2020-  
נתונים עיקריים  
(במיליוני ₪)**

( ) תקופה מקבילה אשתקד

\* סך ההכנסות לפני הפרשה להפסדי אשראי



תמצית  
דוח רווח  
והפסד

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9/19	1-9/20	(במיליוני ₪)
1.9%	38	1,942	<b>1,980</b>	הכנסות מימון מריבית
(45%)	(78)	175	<b>97</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>(2%)</b>	<b>(40)</b>	<b>2,117</b>	<b>2,077</b>	<b>סה"כ הכנסות מימון</b>
349%	321	92	<b>413</b>	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.62%) - מזה כ- 352 מלש"ח, מיוחס להשפעת משבר הקורונה
7%	67	960	<b>1,027</b>	הכנסות מעמלות
17%	75	453	528	מזה: עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
20%	22	111	133	מזה: הפרשי המרה
<b>1%</b>	<b>24</b>	<b>3,082</b>	<b>3,106</b>	<b>סה"כ הכנסות (לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי) מריבית ושאין מריבית</b>

תשעה חודשים  
ראשונים של 2020-  
נתונים עיקריים  
(במיליוני ₪)



## תמצית דוח רווח והפסד (המשך)

תשעה חודשים  
ראשונים של 2020-  
נתונים עיקריים  
(במיליוני ₪)

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9/19	1-9/20	(במיליוני ₪)
<b>(5%)</b>	<b>(106)</b>	<b>2,000</b>	<b>1,894</b>	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(6%)	(77)	1,215	<b>1,138</b>	סך הוצאות השכר ונלוות
(3%)	(9)	270	<b>261</b>	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד
4%	3	68	<b>71</b>	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
4.5%	18	401	<b>419</b>	הוצאות אחרות (בעיקר גידול בהוצאות עמלות שוק ההון)
(89%)	(41)	46	<b>5</b>	הוצאות סילוק וצמצום
<b>(19%)</b>	<b>(191)</b>	<b>990</b>	<b>799</b>	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
29%	103	(357)	<b>(254)</b>	הוצאות מס (כולל השנה החזר מס של כ- 37 מלש"ח בגין שנים קודמות לעומת כ- 15 מלש"ח אשתקד)
<b>(16%)</b>	<b>(103)</b>	<b>643</b>	<b>540</b>	רווח נקי



גידול

ברוח

המימוני

מפעילות

שוטפת

תשעה חודשים

ראשונים של 2020-

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9/19	1-9/20	(במיליוני ₪)
2.0%	38	1,942	1,980	<b>הכנסות מימון מריבית</b>
	(78)	175	97	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>(1.9%)</b>	<b>(40)</b>	<b>2,117</b>	<b>2,077</b>	<b>סה"כ הכנסות מימון מריבית ו שאינן מריבית</b>
	10	(7)	3	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
	7	9	16	הכנסות ממימוש והתאמות לשווי הוגן של אג"ח
	(82)	55	(27)	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
<b>1.2%</b>	<b>25</b>	<b>2,060</b>	<b>2,085</b>	<b>רווח מימוני מפעילות שוטפת</b>
		0.5%	(0.6%)	<b>שיעור השינוי במדד הידוע בתקופה</b>
	(27)	7	(20)	<b>השפעת המדד (בניטרול השפעת המדד גידול של 2.5%)</b>
	<b>(0.10%)</b>	<b>0.25%</b>	<b>0.15%</b>	<b>ריבית שקלית ממוצעת לתקופה</b>
	<b>(1.80%)</b>	<b>2.43%</b>	<b>0.63%</b>	<b>ריבית דולרית ממוצעת לתקופה</b>



## צמיחה באשראי

יתרות ליום  
(במיליארדי ₪)

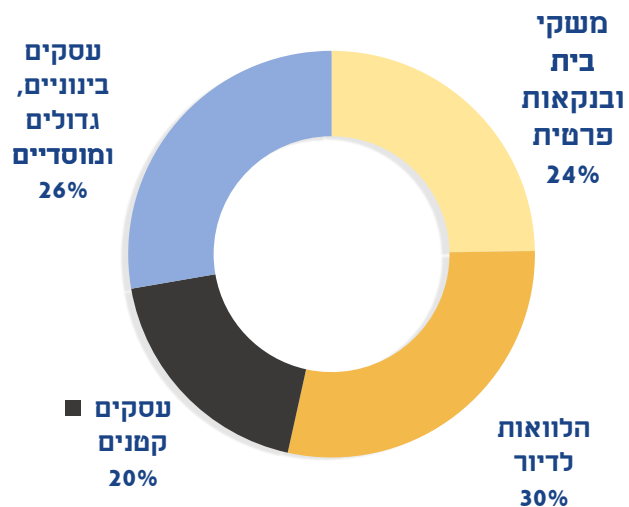
### צמיחה בתיק המשכנתאות

(שנה אחרונה)

אשראי שניתן בערבות מדינה במסגרת ההתמודדות עם משבר הקורונה

+9%

1.6 מיליארד ש"ח+



תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי

צמיחה מבוקרת באשראי בתקופה מאתגרת



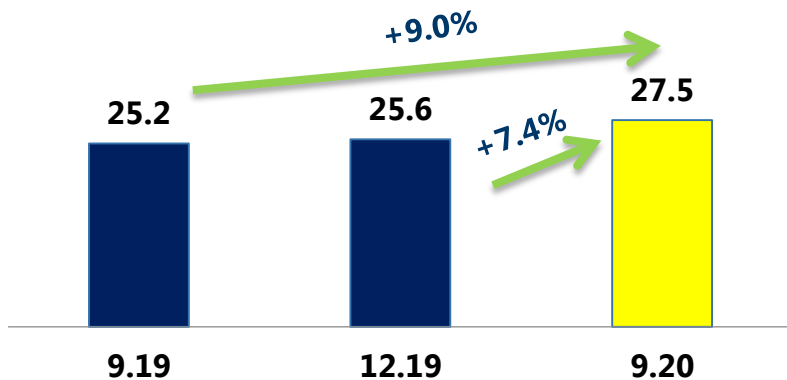


יתרות  
האשראי  
ליום

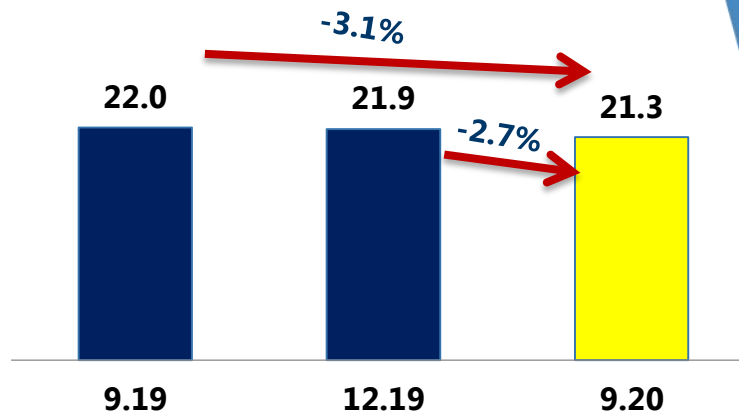
30.9.20

(במיליארדי ₪)

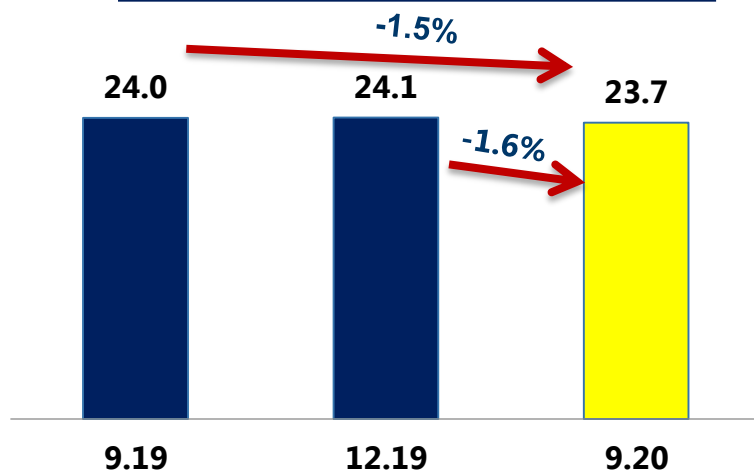
## הלוואות לדיור



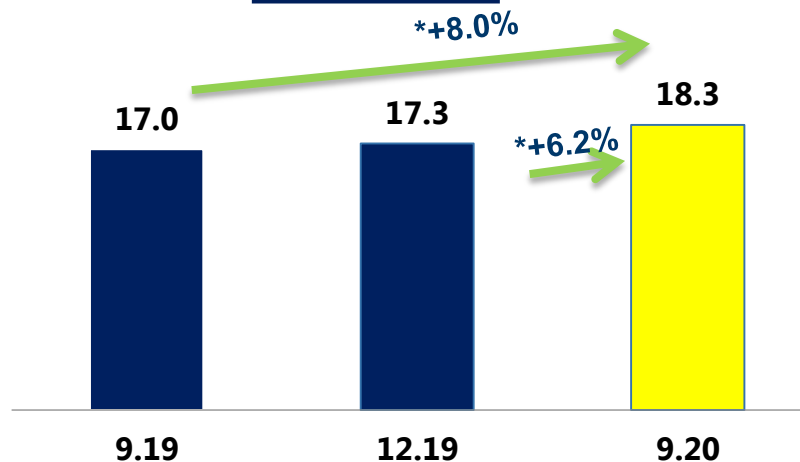
## משקי בית ובנקאות פרטית



## עסקים בינוניים, גדולים ומוסדיים



## עסקים קטנים



\*בעסקים הקטנים עיקר הגידול כ- 1.2 מיליארד ש"ח נובע מקרן קורונה

סה"כ	עסקים גדולים	עסקי בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	דיור	צרכני	מלש"ח
144	11	4	36	76	17	סכומי התשלומים שנדחו בבינלאומי
2,858	145	31	501	1,970	211	יתרות האשראי שנדחו (יתרת חוב רשומה ליום 30.9.20) בבינלאומי
3.1%	0.8%	0.5%	2.6%	7.2%	0.9%	שיעור יתרות האשראי שנדחו מתוך סך האשראי - בבינלאומי
6.9%	2.4%	2.8%	6.3%	11.6%	4.7%	שיעור יתרות האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי- מערכת
<p>שיעור ההלוואות שנדחו מתוך סך האשראי נמוך בכל הסגמנטים בבנק בהשוואה למערכת. ירידה בחלק האשראי לדיור בגינו נדחו תשלומים מכ- 19% מתיק האשראי בסוף חודש יוני, ל- 7.2% בסוף חודש ספטמבר 2020.</p>						

דחיית  
תשלומי  
אשראי עקב  
הקורונה  
30.9.20

הבנק  
מול המערכת



הוצאות

בגין הפסדי

אשראי

קבוצתי

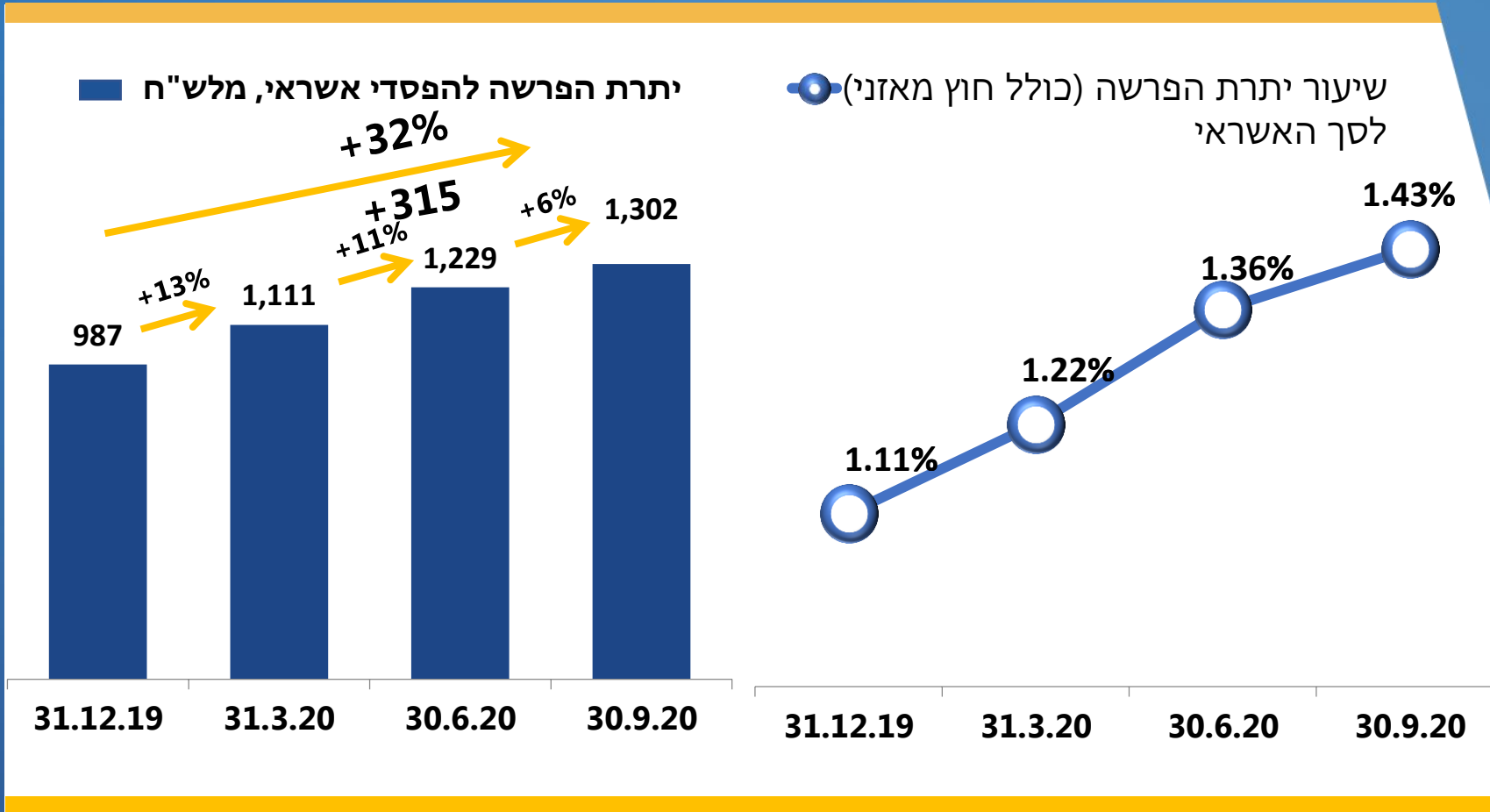
ופרטני

1-9/19	Q1.20	Q2.20	Q3.20	1-9/20	
85	130	135	101	366	הפרשה קבוצתית
7	27	30	(10)	47	הפרשה פרטנית
<b>92</b>	<b>157</b>	<b>165</b>	<b>91</b>	<b>413</b>	<b>סה"כ</b>
-	<b>129</b>	<b>130</b>	<b>93</b>	<b>352</b>	<b>מזה: הפרשות בגין משבר קורונה (רובם בקבוצתי)</b>
0.13%	0.59%	0.60%	0.46%	0.55%	שיעור הפרשה קבוצתית- %
0.01%	0.12%	0.14%	(0.05%)	0.07%	שיעור הפרשה פרטנית- %
<b>0.14%</b>	<b>0.71%</b>	<b>0.74%</b>	<b>0.41%</b>	<b>0.62%</b>	<b>שיעור ההפרשה להפסדי אשראי - %</b>

x4.4



הגדלת כריות  
הביטחון  
להפסדי  
אשראי בגין  
משבר  
הקורונה





שיעור

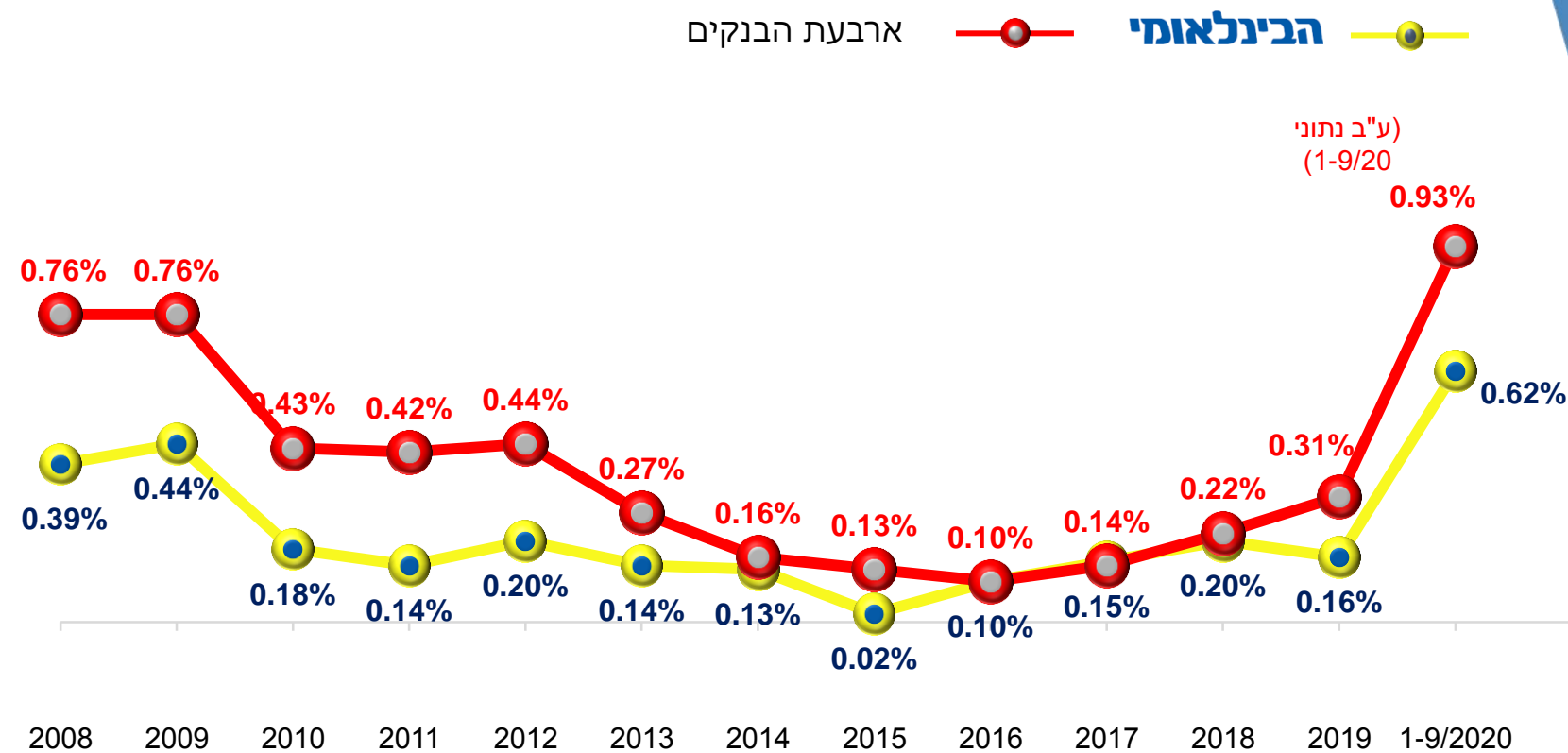
הוצאות בגין  
הפסדי אשראי

הבנק מול המערכת

מדיניות אשראי

מידתית- תיק

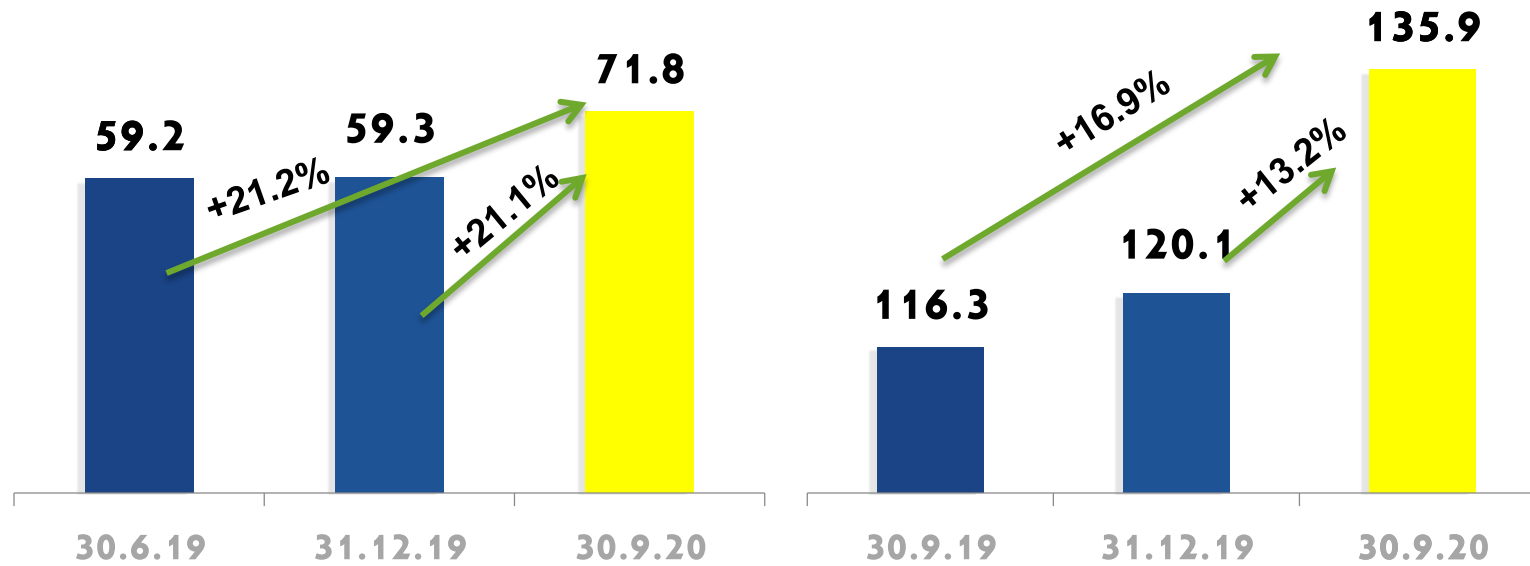
אשראי איכותי





צמיחה  
בפיקדונות

יתרות ליום  
(במיליארדי ₪)



צמיחה בסך פיקדונות לקוחות

הפרטיים (53% מסך הפיקדונות)

צמיחה בסך פיקדונות הציבור





תיק  
הנוסטרו

תיק מבוזר  
וסולידי

31.12.19		30.9.20		מיליוני ₪
89%	9,739	91%	11,029	אג"ח ממשלות ובערבות ממשלות
58%	6,424	81%	9,893	מזה: אג"ח ממשלת ישראל
0%	33	1%	181	אג"ח בנקים
8%	885	6%	720	אג"ח קונצרני
3%	339	2%	245	מניות והשקעות בקרנות
100%	10,995	100%	12,174	סה"כ תיק ניירות ערך

• יתרת קרן ההון (נטו) חיובית ליום 30.9.20 בסך של כ- 33 מלש"ח נטו - לעומת קרן הון שלילית של כ- 7 מלש"ח נטו ב- 30.6.20 וקרן הון חיובית של כ- 53 מלש"ח נטו ב- 31.12.19

(במיליוני ₪)



## דגשים עיקריים

לתשעת החודשים  
הראשונים של  
2020

### חוזקות

הבינלאומי הגיע למשבר הקורונה איתן פיננסית עם תיק אשראי איכותי ומבוזר ויחסי הון גבוהים.

### דחיית תשלומי אשראי (עקב הקורונה)

שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים עומד על 3.1%, נמוך בכל הסגמנטים בהשוואה למערכת

### הלימות הון גבוהה - איתנות פיננסית גבוהה

גידול בהון העצמי לכ- 9.0 מיליארד ₪ (ללא זכויות מיעוט).  
יחס הון עצמי רובד 1 גבוה **10.93%** (כ- 2.6% מעל הרגולטורי).

### רווח נקי ותשואה להון

הרווח הנקי של הבנק ב- 1-9/20 הסתכם ל- **540 מיליוני ₪** בהשוואה ל- 643 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 16% (בעיקר עקב השפעת משבר הקורונה).  
תשואת הרווח הנקי להון הסתכמה בתקופה ל- **8.4%** בהשוואה ל- 10.6% בתקופה המקבילה אשתקד ו- 10.5% בכל שנת 2019.



## דגשים עיקריים

לתשעת החודשים  
הראשונים של  
2020  
(המשך)

### שיפור ביחס היעילות

יחס היעילות השתפר ל- 61.0% (בהשוואה ל- 64.4% ב-2019).

#### צמיחה ביתרות

האשראי, כ- 5% ביתרות  
הממוצעות  
בהשוואה לאשתקד  
ו- 2% מתחילת השנה

#### צמיחה בפיקדונות ובתיק נכסי הלקוחות

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה לכ- 136 מיליארד ₪, צמיחה של כ- 13.2% (כ- 16 מיליארד ₪) מתחילת השנה. צמיחה של 21.1% בפיקדונות לקוחות פרטיים.  
סך תיק נכסי הלקוחות של הקבוצה מסתכם בכ- 443 מיליארד ₪ צמיחה של כ- 2.8% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד (צמיחה של כ- 4.6% בתיק נכסי הלקוחות הפרטיים).

#### בהשוואה ל:

30.9.19	31.12.19	
(3.1%)	(2.7%)	לקוחות פרטיים
9.0%	7.4%	הלוואות לדיור
8.0%	6.2%	עסקים קטנים
(1.5%)	(1.6%)	עסקים בינוניים, גדולים ומוסדיים



## דגשים עיקריים

לתשעת החודשים  
הראשונים של  
2020  
(המשך)

### גידול ברווחי המימון מפעילות שוטפת ובעמלות התפעוליות

המשך צמיחה וגידול ברווחי המימון מפעילות שוטפת (כ- 25 מיליוני ₪, +1.2%) וצמיחה בהכנסות מעמלות שוק ההון (כ- 75 מיליוני ₪, 17%) והפרשי המרה (כ- 22 מיליוני ₪, 20%).

### הוצאות להפסדי אשראי

גידול בהוצאות להפסדי אשראי (321 מיליוני ₪) רובו בגין הפרשה קבוצתית עקב המשבר (שיעור הפרשה של 0.62%).

### ירידה בהוצאות התפעוליות

ירידה של כ- 5% בהוצאות התפעוליות (סך של 106 מיליוני ₪).

### האצה והרחבת שירותי הדיגיטל

- עלייה בהיקף השימוש הקמעונאי בדיגיטל ליותר מ- 80%
- הבנק השיק שורה של שירותים חדשים ומתקדמים כמו הצטרפות לשירותי יעוץ, שיחת יעוץ בווידאו, הארכת שעות הייעוץ הטלפוני, פתיחת חשבון בדיגיטל, קביעת תור לשרות בסניף באמצעות הצ'אט, ועוד