



קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים ליום 31.3.20



✓ הלימות הון גבוהה – כ-2% מעל יחס הון עצמי רגולטורי (רובד 1)

✓ יחס נזילות ויחס פיקדונות לאשראי גבוה

✓ איכות אשראי גבוהה

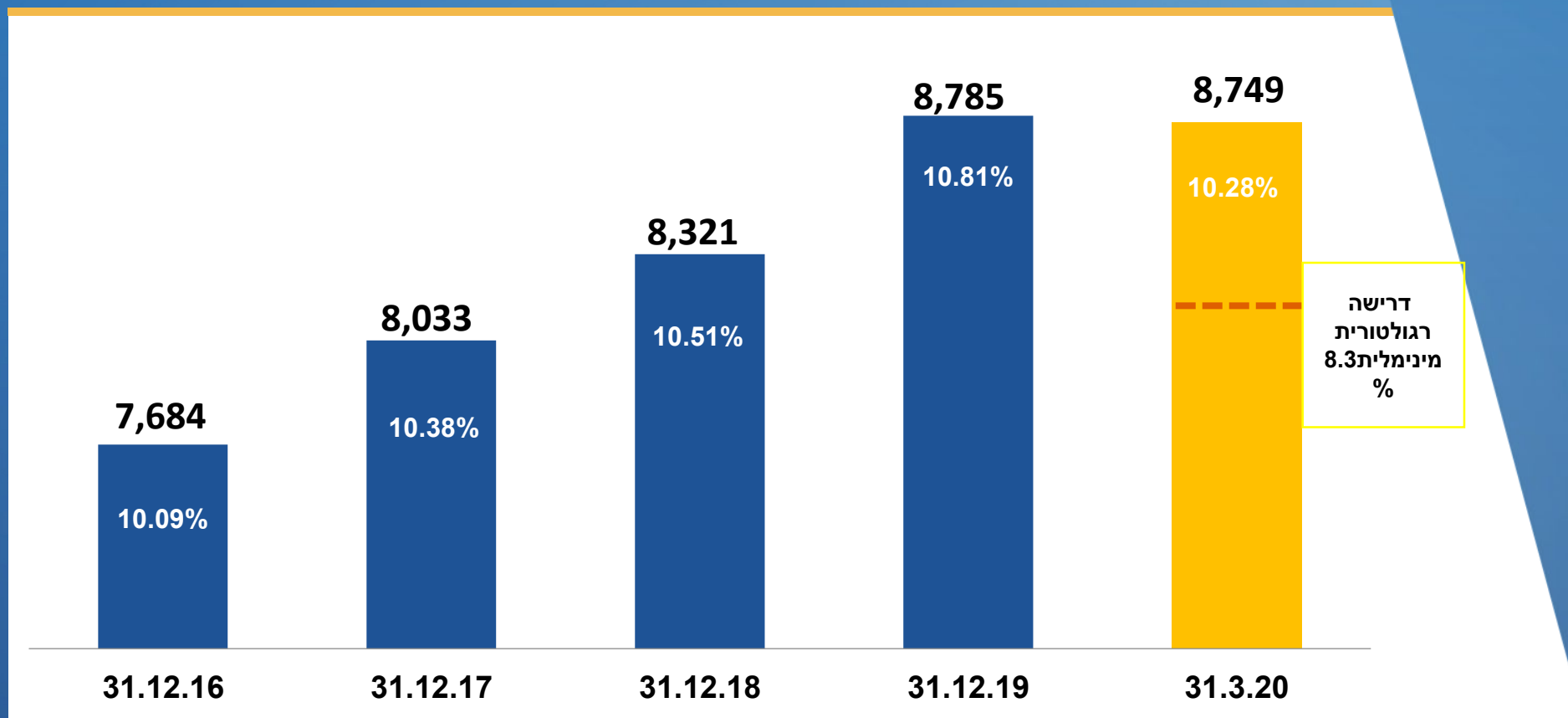
✓ פיזור אשראי גבוה

✓ יכולת דיגיטלית גבוהה (עפ"י סקר בנק ישראל הובלה בשירותי הדיגיטל ושביעות רצון לקוחות).

**הבינלאומי
מגיע
למשבר
הקורונה
איתן וחזק**



איתנות
פיננסית-
יחס הון
עצמי רובד 1

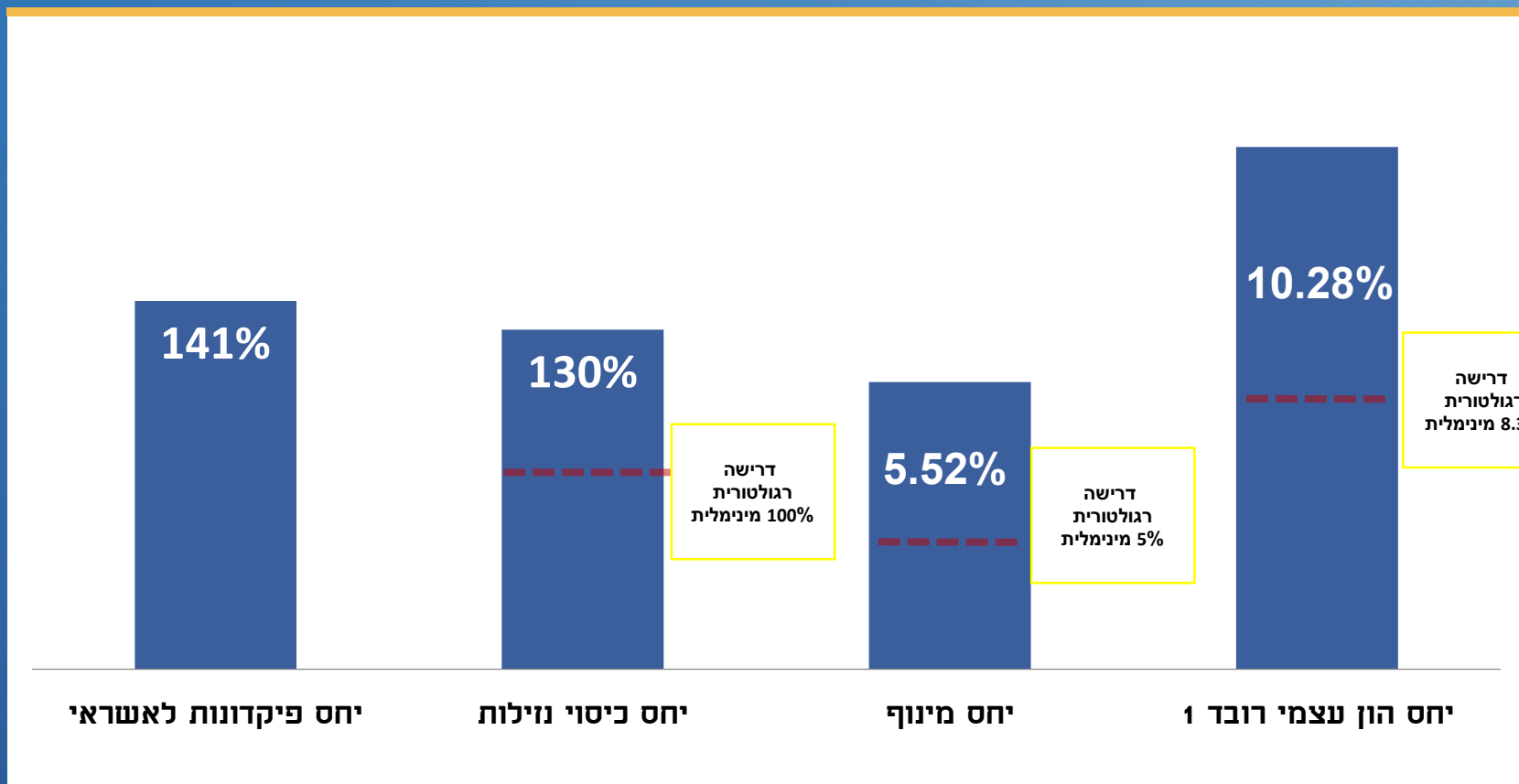


פער חיובי של כ- 2% מעל דרישת הון רגולטורית מינימלית

הון עצמי רובד 1



כניסה למשבר הקורונה עם איתנות פיננסית גבוהה





- ✓ מיקוד ניהולי של ההנהלה והדירקטוריון בניהול התהליך.
- ✓ הקמת צוות משימות חירום ייעודי, על מנת לתת מענה פונקציונלי.
- ✓ ננקטו צעדים לשמירה על בריאות העובדים והלקוחות (מסכות, מדידת חום, שמירה על כללי היגיינה)
- ✓ פיצול יחידות קריטיות בין מספר מתקנים בבנק (חדרי עסקאות, קול סנטר, סייבר)
- ✓ יצירת קפסולות עבודה במרבית היחידות העסקיות
- ✓ תשתית לעבודה מרחוק של עובדים
- ✓ פתיחת סניפים בכפוף להנחיות בנק ישראל ומשרד הבריאות
- ✓ שמירת רמת נזילות דולרית גבוהה
- ✓ מתן מענה לתמיכה בכל הלקוחות בסניפים, קול סנטר ודיגיטל

**המשכיות
עסקית
בתקופת
משבר
הקורונה**



איתנות, פיננסית, צמיחה, והתייעלות


צמיחה בסך
ההכנסות*

1,024
+2%



ירידה
בהוצאות

637
-5%



שיפור ביחס
יעילות

62.2%
(67.2%)



רווח נקי

171
-6.6%



תשואה להון

8.2%
(9.3%)



יחס
נזילות

130%
(132%)



יחס הון עצמי
רובד 1

10.28%
(10.53%)



שיעור הפרשה
להפסדי אשראי

0.71%
(0.17%)



צמיחה בפיקדונות
פרטיים מתחילת
השנה

+15.6%



צמיחה האשראי
מתחילת השנה

+2.5%

1-3/20

(במיליוני ₪)

() תקופה מקבילה אשתקד

* סך ההכנסות לפני הפרשה להפסדי אשראי



השפעות עיקריות ברבעון ראשון 2020

- ✓ עליה באשראי לציבור (*2.5%)
- ✓ גידול בסך ההכנסות (2%)
- ✓ ירידה בהוצאות התפעוליות (5%)
- ✓ שיפור משמעותי ביחס היעילות (62.2%)
- ✓ הכנסות מיסים בגין שנים קודמות (35 מש"ח)

על רקע משבר הקורונה

- ✓ עלייה בפיקדונות הציבור (*5.8%), עליה בפיקדונות לקוחות פרטיים של כ- (*15.6%)
- ✓ גידול בהכנסות מהפרשי המרה (54%)
- ✓ גידול בהכנסות מפעילות שוק ההון (20%)
- גידול בהוצאות להפסדי אשראי בסך של 121 מיליון ₪, שיעור ההוצאה להפסדי אשראי 0.71%
- ירידת שווי בתיק הנוסטרו. לאחר תאריך המאזן חלה התאוששות בשווקים הפיננסיים, אשר מיתנה את הירידות.
- חלק הבנק בהפסד כא"ל (ירידה של 12 מש"ח)

* ברבעון הראשון



תמצית
דוח רווח
והפסד

השינוי ב- %	השינוי ברוטו	Q1.19	Q1.20	(במיליוני ₪)
4%	23	635	658	הכנסות מימון מריבית
(106%)	(49)	46	(3)	הכנסות מימון שאינן מריבית
(4%)	(26)	681	655	סה"כ הכנסות מימון
	121	36	157	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.71%)
15%	48	320	368	הכנסות מעמלות
20%	31	153	184	מזה: עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
2%	22	1,002	1,024	סה"כ הכנסות מריבית ושאין מריבית (לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי)

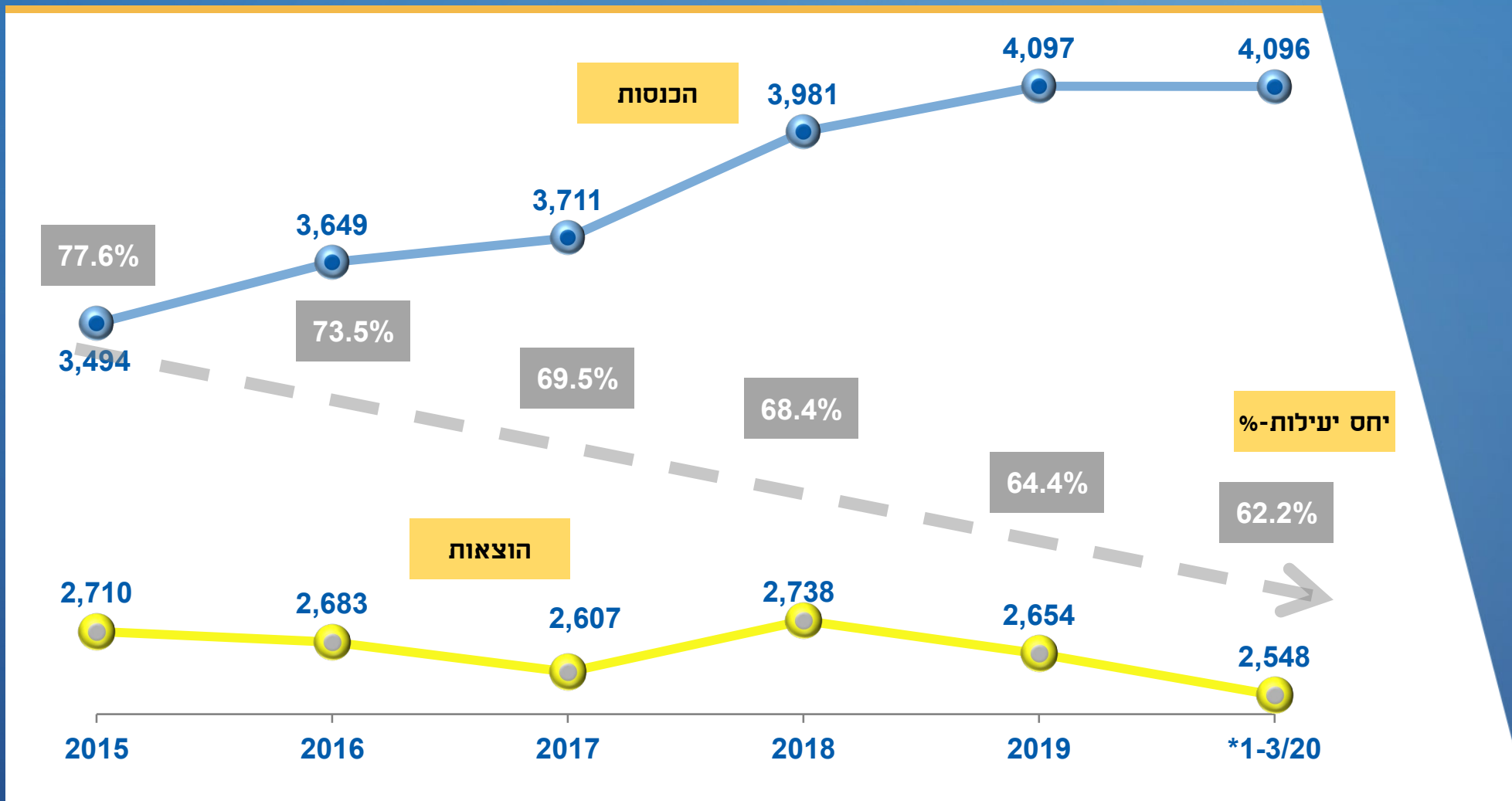


תמצית
דוח רווח
והפסד

השינוי ב- %	השינוי ברוטו	Q1.19	Q1.20	(במיליוני ₪)
(5%)	(36)	673	637	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(3%)	(13)	392	379	סך הוצאות השכר ונלוות ללא הפרשה למענק
(4%)	(5)	115	110	הוצאות פחת, אחזקת בניינים וציוד והפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(5%)	(8)	156	148	הוצאות אחרות
	(16)	18	2	מזה: הוצאות סילוק בשל הפרישה בבינלאומי
	(6)	6	-	הפרשה בגין מיזוג אוצ"ח
(22%)	(63)	293	230	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
(55%)	(63)	111	48	הוצאות מס (ברבעון הכנסות מיסים שנים קודמות בסך 35 מלש"ח)
(6.6%)	(12)	183	171	רווח נקי



המשך שיפור
ביחס יעילות
הקבוצה





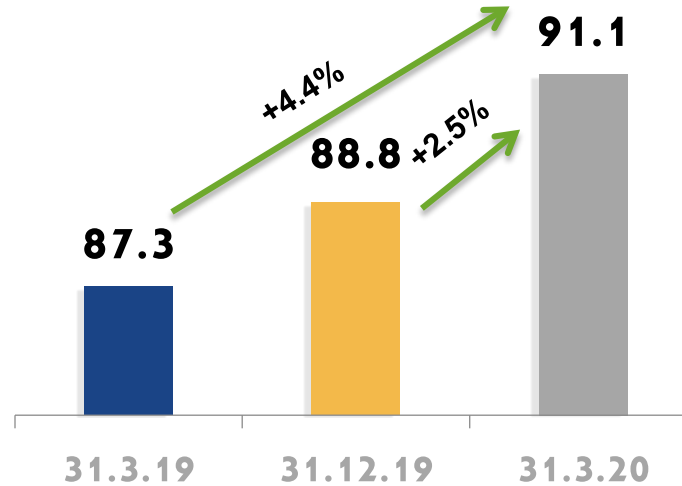
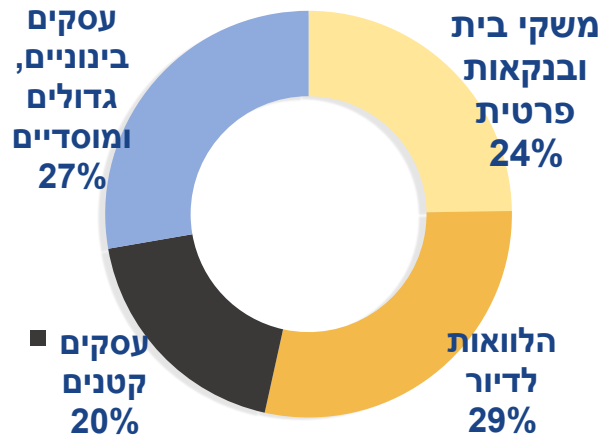
גידול ברווח
המימוני
מפעילות
שוטפת

השינוי %	השינוי ברוטו	Q1.19	Q1.20	(במיליוני ₪)
3.6%	23	635	658	הכנסות מימון מריבית
	(49)	46	(3)	הכנסות מימון שאינן מריבית
(3.8%)	(26)	681	655	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאין מריבית
	5	(5)	-	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
	(13)	4	(9)	הכנסות (הוצאות) ממימוש והתאמות לשווי הוגן אג"ח
	(55)	7	(48)	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
5.5%	37	675	712	רווח מימוני מפעילות שוטפת
	(12)	(4)	(16)	כולל השפעת השינוי במדד



צמיחה עקבית באשראי

יתרות ליום
(במיליארדי ₪)



צמיחה מתחילת השנה

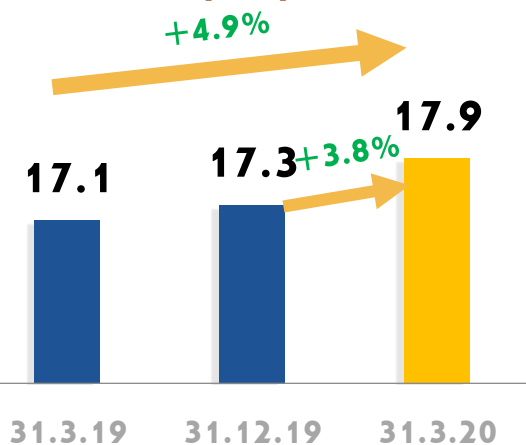
↑ +2.5%

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

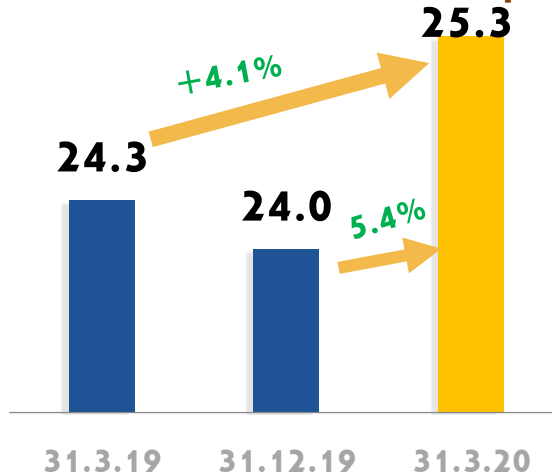


צמיחה עקבית ביתרות האשראי

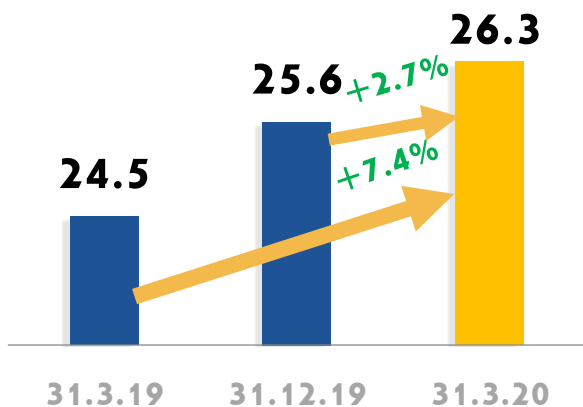
עסקים קטנים



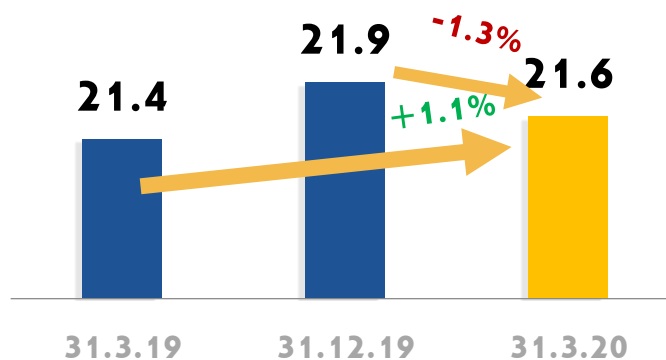
עסקים בינוניים גדולים ומוסדיים



הלוואות לדיור



משקי בית ובנקאות פרטית



יתרות ליום
(במיליארדי ₪)



סיכון אשראי בעייתי

איכות גבוהה
של תיק האשראי

הפרש	31.12.19	31.3.20	(במיליוני ₪)
45	837	882	סיכון אשראי פגום
(8)	170	162	סיכון אשראי נחות
<u>181</u>	<u>852</u>	<u>1,033</u>	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
218	1,859	2,077	סך סיכון אשראי בעייתי
1.17%	0.16%	0.71%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי
1.51%	1.05%	1.15%	יחס הפרשה להפסדי אשראי ליתרת האשראי
↑	131%	146%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום-NPL coverage ratio (כולל משכנתאות)
נתוני מערכת ליום 31.3.20 (ללא מזרחי)	1.08%	1.07%	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה מיתרת אשראי לציבור



הוצאות
בגין הפסדי
אשראי
קבוצתי ופרטני

2019	Q1.19	Q1.20	(במיליוני ₪)
119	26	130	הפרשה קבוצתית
19	10	27	הפרשה פרטנית
138	36	157	סה"כ
-	-	129	מזה: הפרשות בגין משבר קורונה (בעיקר הפרשה קבוצתית)
0.14%	0.12%	0.59%	שיעור הפרשה קבוצתית-%
0.02%	0.05%	0.12%	שיעור הפרשה פרטנית-%
0.16%	0.17%	0.71%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי-%

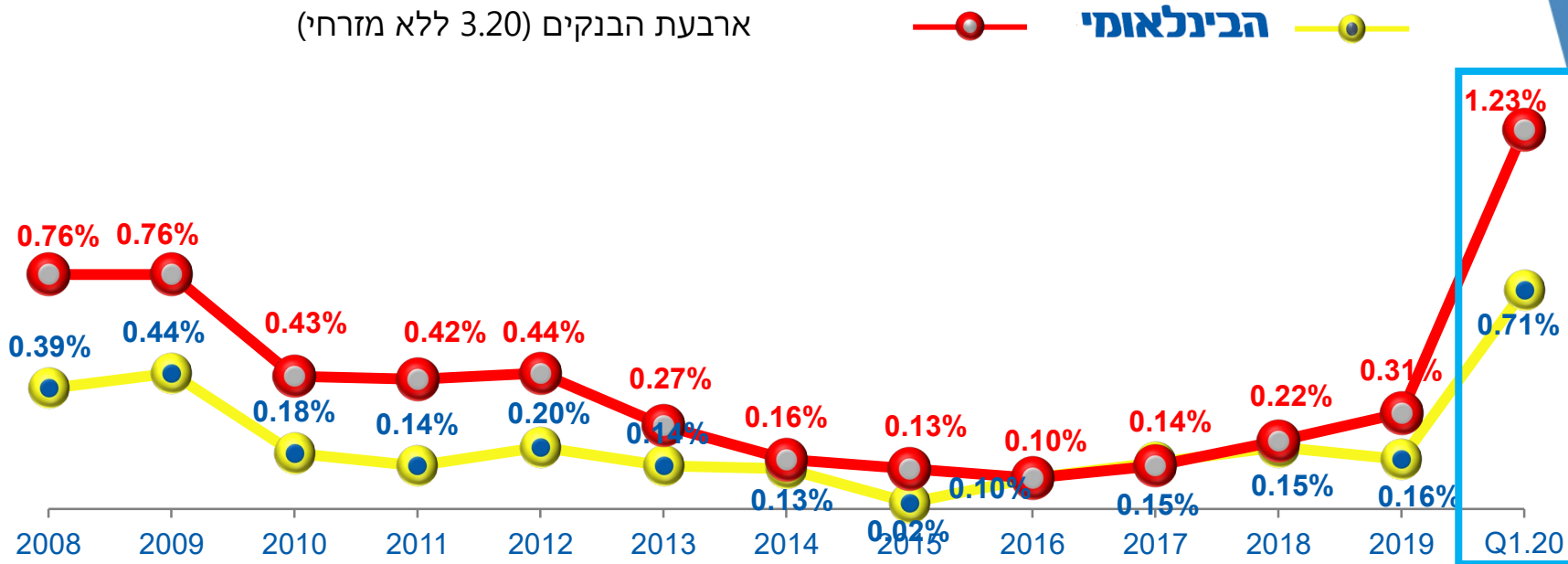
בשל אי הוודאות, עקב השפעות משבר הקורונה על הכלכלה והתגברות הסיכון הוגדלה ההפרשה הקבוצתית.



שיעור

הוצאות בגין
הפסדי אשראי

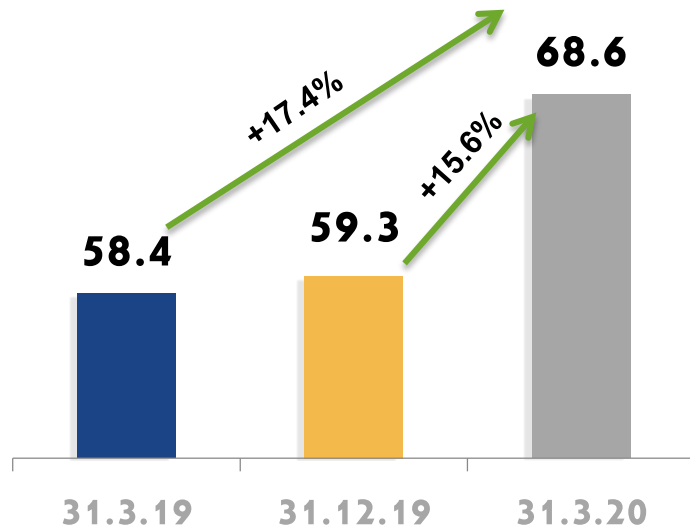
הבנק מול המערכת



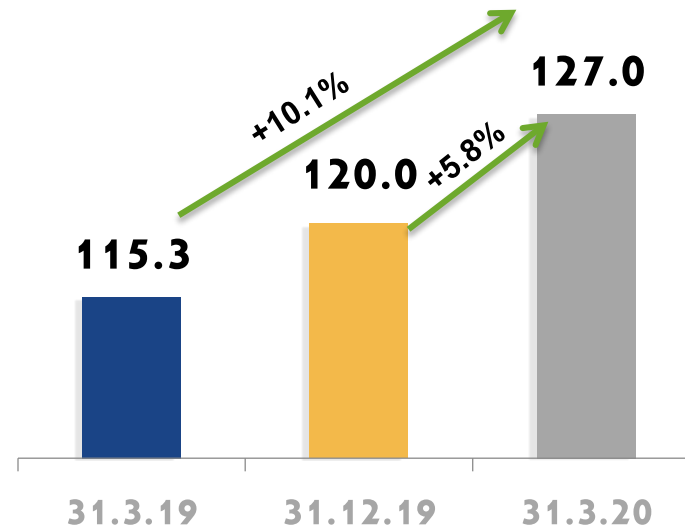


צמיחה בפיקדונות

יתרות ליום
(במיליארדי ₪)



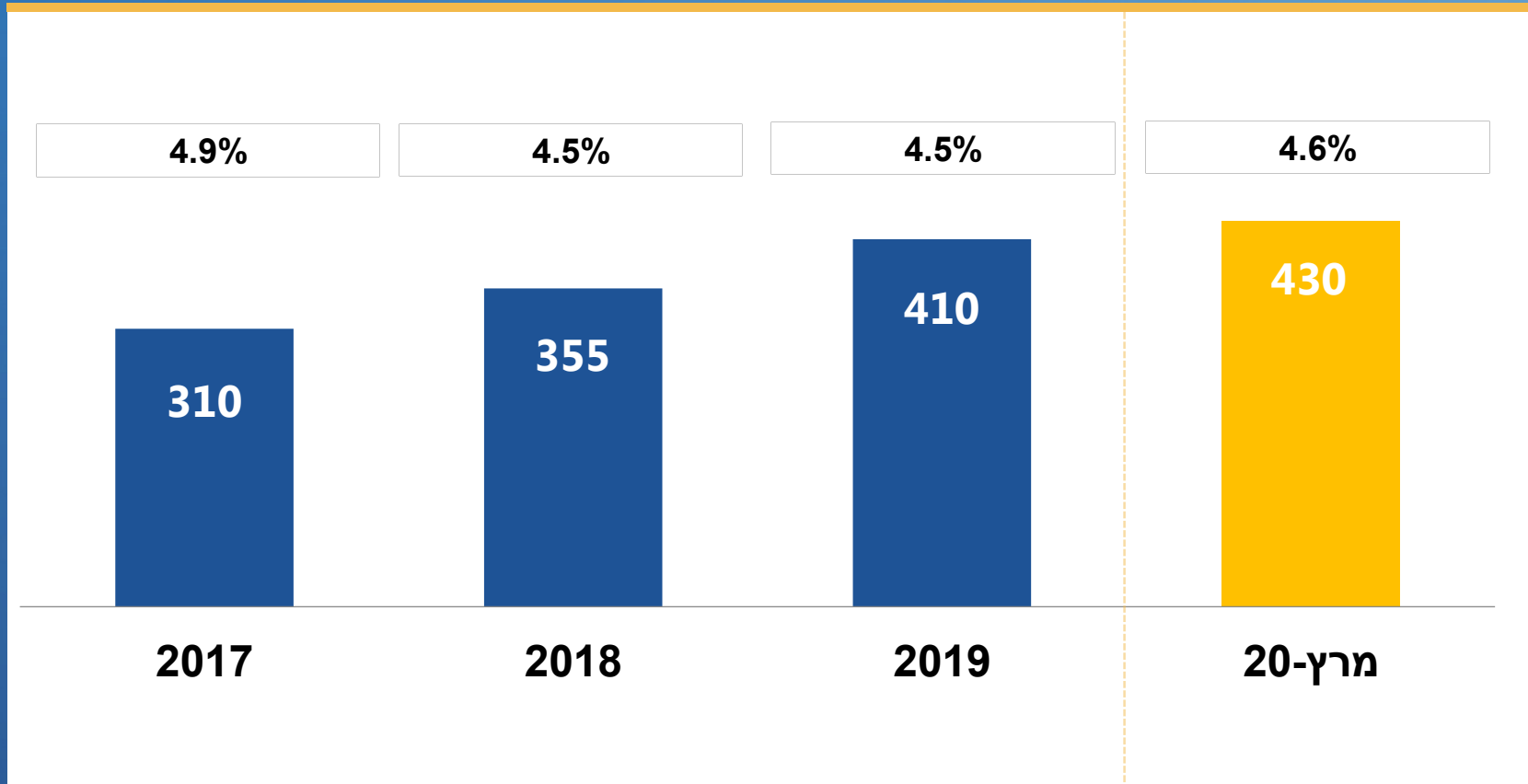
צמיחה בסך פיקדונות
לקוחות הפרטיים



צמיחה בסך פיקדונות
הציבור



תשואת
דיבידנד
גבוהה



הבנק החליט להימנע מחלוקת דיבידנד עד ליום 30.9.20 על רקע משבר הקורונה והנחיות בנק ישראל.

(דירקטוריון הבנק יהיה רשאי לבחון בהמשך את ההחלטה בעניין יישום חלוקת הדיבידנד ולשנותה, לפי שיקול דעתו).



תיק הנוסטרו

תיק מבוזר וסולידי

השינוי בהשוואה ל -	31.12.19		31.3.20		מיליוני ₪
(226)	89%	9,739	88%	9,513	אג"ח ממשלות ובערבות ממשלות
1,165	58%	6,424	70%	7,589	מזה: אג"ח ממשלת ישראל
		4.84		4.79	מח"מ - תיק ממשלתי (בשנים)
88	0%	33	1%	121	אג"ח בנקים
		2.49		2.78	מח"מ (בשנים)
(12)	8%	885	8%	871	אג"ח קונצרני
		3.28		3.27	מח"מ (בשנים)
(20)	3%	339	3%	319	מניות והשקעות בקרנות
*(170)	100%	10,995	100%	10,824	סה"כ תיק ניירות ערך

* כולל הפסדים שטרם מומשו בגין מניות זמינות למכירה (41 מלש"ח). נכון ל- 26.5.20 סך ההפסד שטרם מומש מסתכם ל- 24 מלש"ח.

** יתרת קרן הון בגין ני"ע זמינים למכירה ליום 31.3.20 110 מ' בחובה (29 מ' ל- 20.5.20).

(במיליוני ₪)



דגשים עיקריים

לרבעון ראשון 2020

חוזקות

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

רווח נקי ותשואה להון

הרווח הנקי של הבנק ברבעון הראשון של 2020 הסתכם ל- **171 מיליוני ₪** בהשוואה ל- 183 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 12 מיליון ש"ח (בעיקר עקב השפעת משבר הקורונה). תשואת הרווח הנקי להון הסתכמה בתקופה ל- **8.2%** בהשוואה ל- 9.3% בתקופה המקבילה אשתקד ו- 10.5% בכל שנת 2019.

הלימות הון גבוהה – איתנות פיננסית גבוהה

יציבות בהון העצמי שמסתכם בכ- 8.6 מיליארד ₪.
יחס הון עצמי רובד 1 גבוה של **10.28%** (כ- 2% מעל הרגולטורי).



דגשים עיקריים

לרבעון ראשון 2020

השוואה ל 31.12.19	השוואה ל 31.3.19	
(1.3%)	1.1%	צמיחה ביתרות האשראי, כ- 4.7%
2.7%	7.4%	ביתרות הממוצעות לאשתקד ו- בהשוואה 2.5% מתחילת השנה
3.8%	4.9%	לקוחות פרטיים
6.2%	3.3%	הלוואות לדיור
4.5%	4.1%	עסקים קטנים
		עסקים בינוניים
		עסקים גדולים ומוסדיים

צמיחה בפיקדונות

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה לכ- 127 מיליארד ₪, צמיחה של כ- 5.8% (כ- 7 מיליארד ₪) מתחילת השנה. וצמיחה של +15.6% בפיקדונות לקוחות פרטיים.

גידול של כ- 2% בסך הכנסות הקבוצה וכ- 5.5% ברווח המימון מפעילות שוטפת

המשך צמיחה וגידול ברווחי המימון מפעילות שוטפת (כ- 37 מיליוני ₪, +5.5%) ובהכנסות מעמלות שוק ההון והפרשי המרה. הכנסות מיסים בסך 35 מיליוני ₪ בגין סגירת שומות שנים קודמות.

ירידה בהוצאות התפעוליות ושיפור ביחס היעילות

ירידה של כ- 5% בהוצאות התפעוליות (סך של 36 מיליוני ₪). יחס היעילות השתפר ל- 62.2% (בהשוואה ל- 64.4% בשנת 2019).



תמיכה בלקוחות הבנק בתקופת הקורונה

- ✓ המשך מתן שירות ללקוחות גם בתקופה בה צומצמה פעילות המשק
- ✓ הירתמות וסיוע ללקוחות העסקיים והפרטיים
- ✓ דחיית תשלומי משכנתאות, הלוואות לפרטיים ועסקים קטנים והעמדת הלוואות חדשות
- ✓ הגדלת תשתיות מחשוב לצורך תמיכה בהרחבת הפעילות באמצעות ערוצי הדיגיטל, הקלות בדיגיטל ותגבור המוקד הטלפוני
- ✓ הקלות והטבות ייעודיות לאוכלוסיית הגיל השלישי כגון: קדימות במתן שירות, פניה טלפונית יזומה, הנפקת כרטיס דביט ועוד
- ✓ תגובה מהירה לטלטלות בשוק ההון באמצעות שירותי יעוץ מתוגברים ושיחות יזומות ושרותי חדרי עסקאות
- ✓ הלוואות לעסקים בהיקפים גדולים, בין השאר, במסגרת קרן הקורונה



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 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.