

משקיעים בך  
**הבינלאומי**

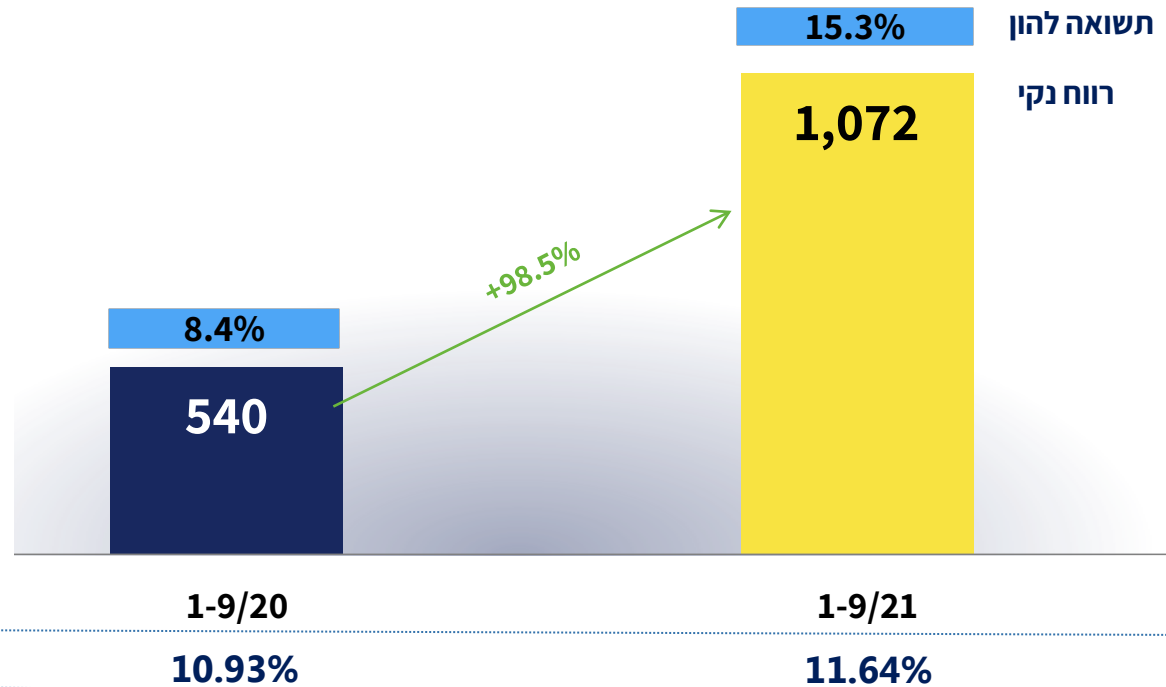
# קבוצת הבינלאומי דוחות כספיים ליום 30.9.2021

# הצהרת הבנק

בלי לגרוע מכלליות האמור בתנאי השימוש המפורטים באתר הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ("הבנק"), מצגת זו ותכניה הוכנו על ידי הבנק לשימוש 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 כדון. 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

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, ומטרות, 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.

# רווח נקי ותשואה על ההון (במיליוני ₪)



# נתונים עיקריים 1-9.2021



יחס הון עצמי  
רובד 1

11.64%

10.93%



צמיחה בפיקדונות  
ליום

+4.7%

+9.1%



צמיחה בתיק נכסי  
לקוחות ליום

+11.0%

+22.6%



צמיחה באשראי  
ליום

+5.1%

+6.8%

מתחילת השנה \*

בשנה \*\*



צמיחה של 8.5%  
בסך ההכנסות

3,371

3,105



גידול של 98.5%  
ברוח נקי

1,072

540



הפרשה  
להפסדי אשראי

(0.30%)

0.62%



שיפור  
ביחס יעילות

57.9%

61.0%



תשואה להון

15.3%

8.4%

1-9.21

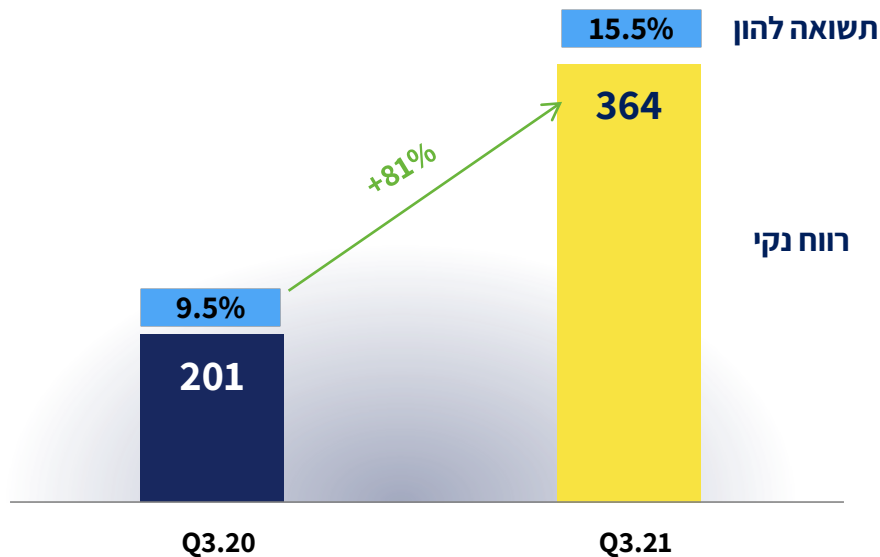
1-9.20

\* בתשעת החודשים הראשונים של 2021 - ביחס ל- 31.12.20

\*\* בשנה האחרונה - ביחס ל- 30.9.20

# רווח נקי ותשואה על ההון (רבעון 3.21 לעומת רבעון מקביל אשתקד)

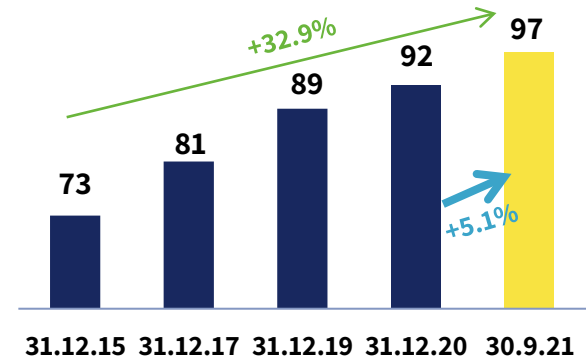
(במיליוני ש"ח)



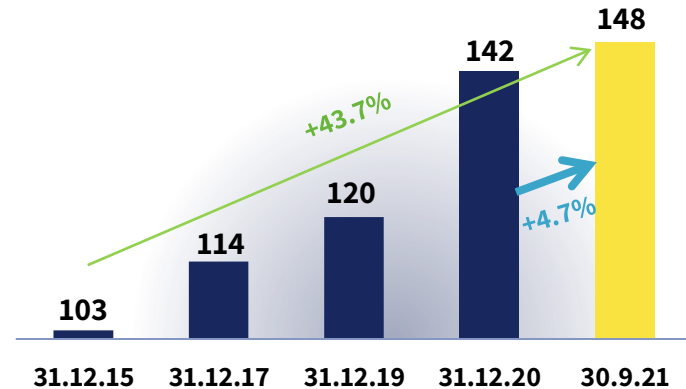
	Q3.20	Q3.21	
שיפור ביחס יעילות	61.9%	57.3%	
שיעור הוצאה/ (הכנסה) להפסדי אשראי	0.41%	(0.29%)	
יחס הון עצמי רובד 1	10.93%	11.64%	
צמיחה בהכנסות	-	+8.8%	

# צמיחה מתמשכת

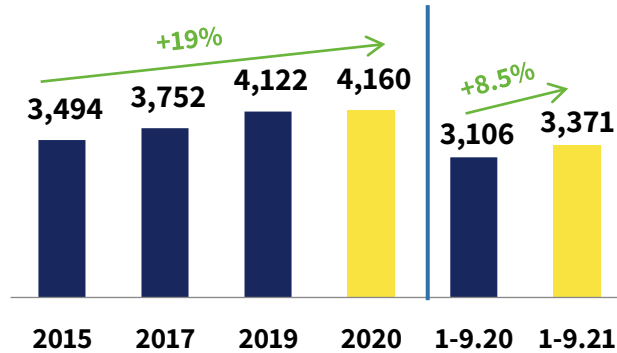
צמיחה באשראי לציבור ליום (במיליארדי ₪)



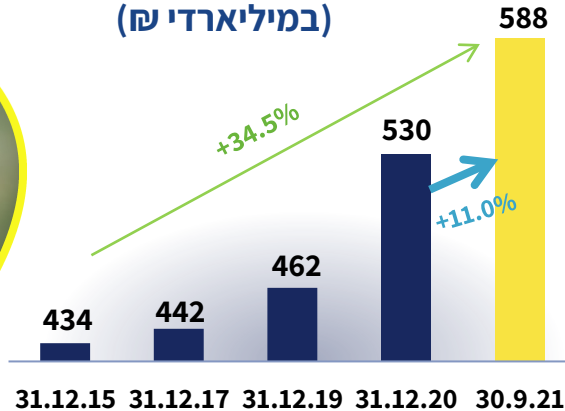
פיקדונות הציבור (במיליארדי ₪)



סה"כ הכנסות לפני חומ"ס (במיליוני ₪)

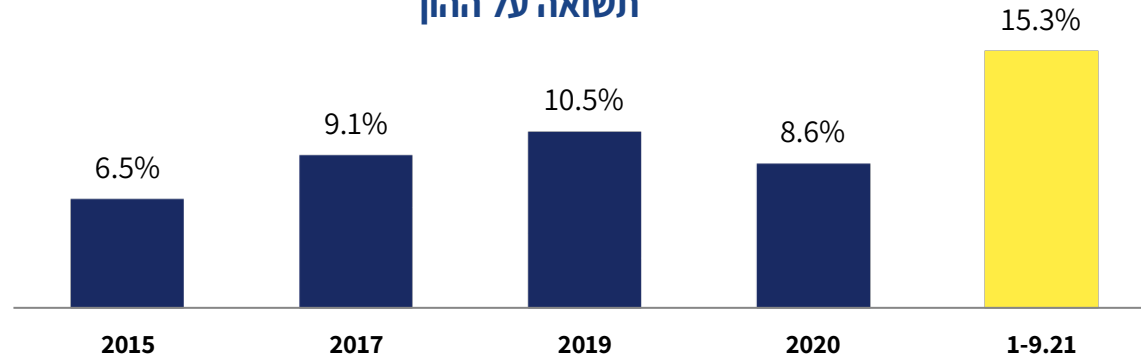


סך תיק נכסי לקוחות  
(במיליארדי ₪)

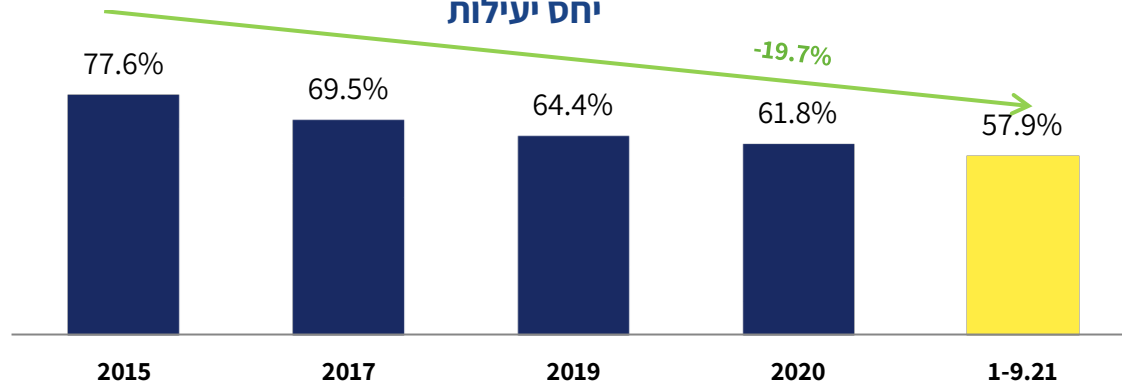


# תשואה על ההון ויחס יעילות

## תשואה על ההון



## יחס יעילות



# תמצית דוח רווח והפסד 1-9.2021 (במיליוני ₪)

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-9.20	1-9.21	
5.6%	110	1,980	2,090	הכנסות מימון מריבית
121%	117	97	214	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>11%</b>	<b>227</b>	<b>2,077</b>	<b>2,304</b>	<b>סה"כ הכנסות מימון</b>
-	(619)	413	(206)	הוצאות/ (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (0.30% - הכנסה לעומת הוצאה - 0.62%)
3%	31	1,026	1,057	הכנסות מעמלות
6.3%	33	527	560	<u>מזה</u> : עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
<b>8.5%</b>	<b>265</b>	<b>3,106</b>	<b>3,371</b>	<b>סה"כ הכנסות (לפני הוצאות הפרשה בגין הפסדי אשראי) מריבית ושאין מריבית</b>



# תמצית דוח רווח והפסד 1-9.2021 - המשך

(במיליוני ₪)

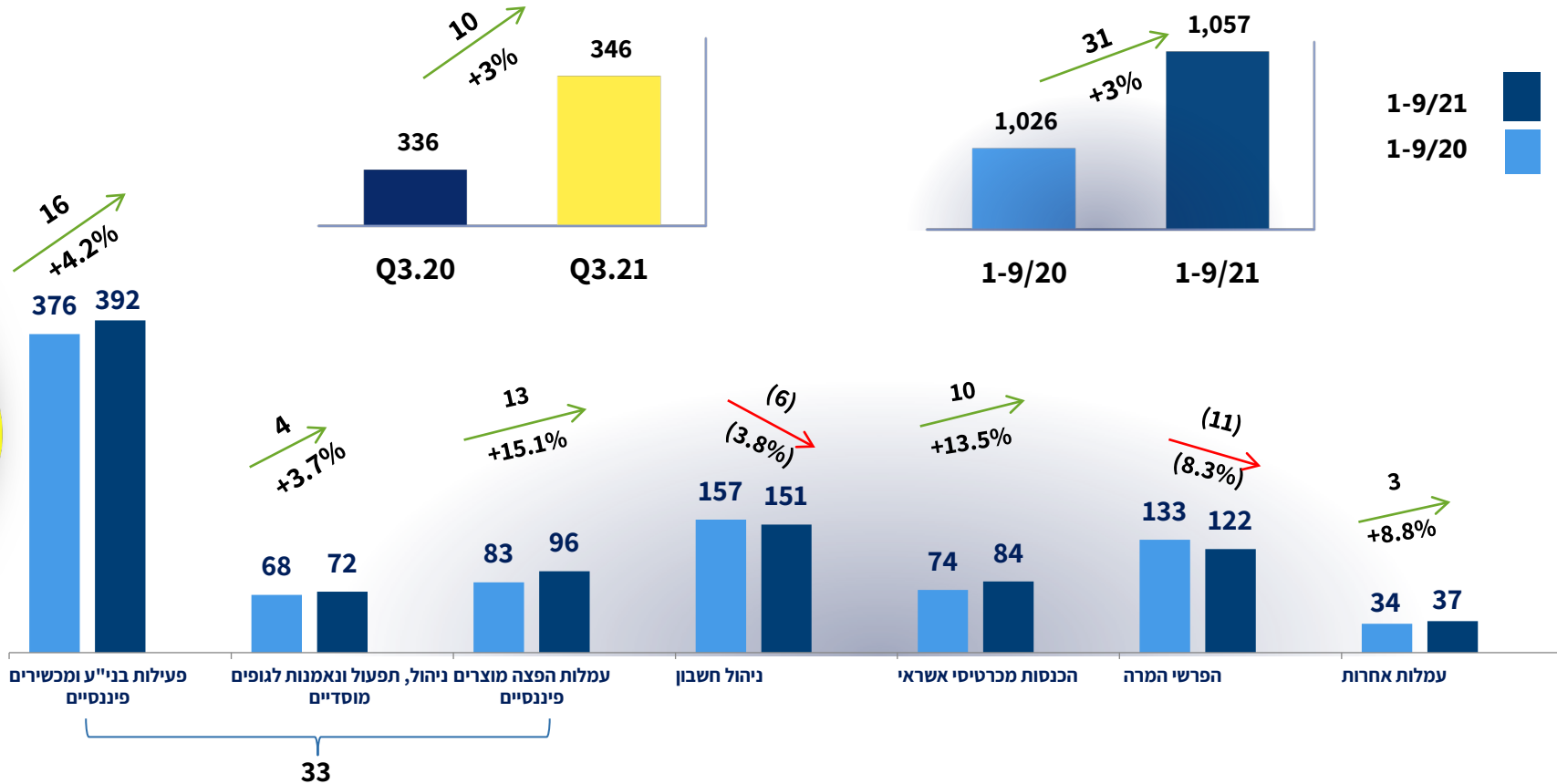
במיליוני ₪	1-9.21	1-9.20	השינוי ברוטו	השינוי ב-%	
<b>סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>*1,953</b>	<b>1,894</b>	<b>59</b>	<b>3.1%</b>	
<b>משכורות והוצאות נלוות</b>	<b>*1,199</b>	<b>1,138</b>	<b>61</b>	<b>5.4%</b>	
הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד	255	261	(6)	(2.2%)	
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים	78	71	7	9.8%	
הוצאות אחרות	421	424	(3)	(0.7%)	
<b>רווח מפעולות רגילות לפני מסים</b>	<b>1,624</b>	<b>799</b>	<b>825</b>	<b>103%</b>	
הפרשה למיסים (כולל הכנסות מיסים בגין שנים קודמות של כ- 37 מלש"ח אשתקד)	570	254	316	124%	
<b>חלק הבנק ברווחי/ (הפסדי) כ.א.ל</b>	<b>57</b>	<b>24</b>	<b>33</b>	<b>138%</b>	
חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחי מסד	(39)	(29)	(10)	34%	
<b>רווח נקי</b>	<b>1,072</b>	<b>540</b>	<b>532</b>	<b>98.5%</b>	

(\* הגידול מוסבר בעיקר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לרווחיות.

# רוח מפעילות מימון (במיליוני ₪)

במיליוני ₪	1-9.21	1-9.20	השינוי ברוטו	השינוי ב %
סה"כ הכנסות מריבית	2,090	1,980	110	5.6%
סה"כ הכנסות מימון לא מריבית	214	97	117	
<b>סה"כ הכנסות מימון מריבית ו שאינן מריבית</b>	<b>2,304</b>	<b>2,077</b>	<b>227</b>	<b>10.9%</b>
<b>בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:</b>				
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים	(3)	3	(6)	
רווח ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אג"ח	21	16	5	
רווח/(הפסד) מהשקעות במניות	156	(27)	183	
<b>רווח מימוני מפעילות שוטפת</b>	<b>2,130</b>	<b>2,085</b>	<b>45</b>	<b>2.2%</b>
שיעור השינוי במדד הידוע בתקופה	2.2%	(0.6%)		
השפעת המדד	83	(20)	103	
<b>רווח מימוני מפעילות שוטפת מנוטרל מדד</b>	<b>2,047</b>	<b>2,105</b>	<b>(58)</b>	<b>(2.7%)</b>
ריבית שקלית ממוצעת לתקופה	0.10%	0.15%	(0.05%)	
ריבית דולרית ממוצעת לתקופה	0.25%	0.63%	(0.38%)	
במיליוני ₪	Q3.21	Q3.20	השינוי ברוטו	השינוי ב %
<b>רווח מימוני מפעילות שוטפת</b>	<b>724</b>	<b>676</b>	<b>48</b>	<b>7.1%</b>
<b>רווח מימוני מפעילות שוטפת מנוטרל מדד</b>	<b>691</b>	<b>673</b>	<b>18</b>	<b>2.7%</b>
ריבית שקלית ממוצעת לתקופה	0.10%	0.10%	-	
ריבית דולרית ממוצעת לתקופה	0.25%	0.25%	-	

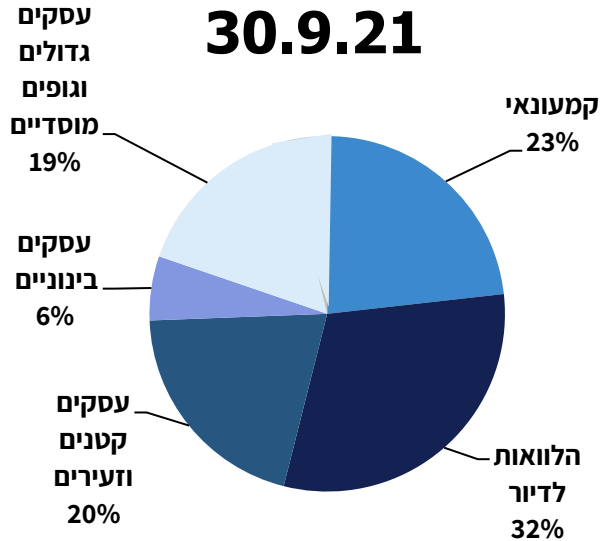
# עמלות תפעוליות (במיליוני ₪)



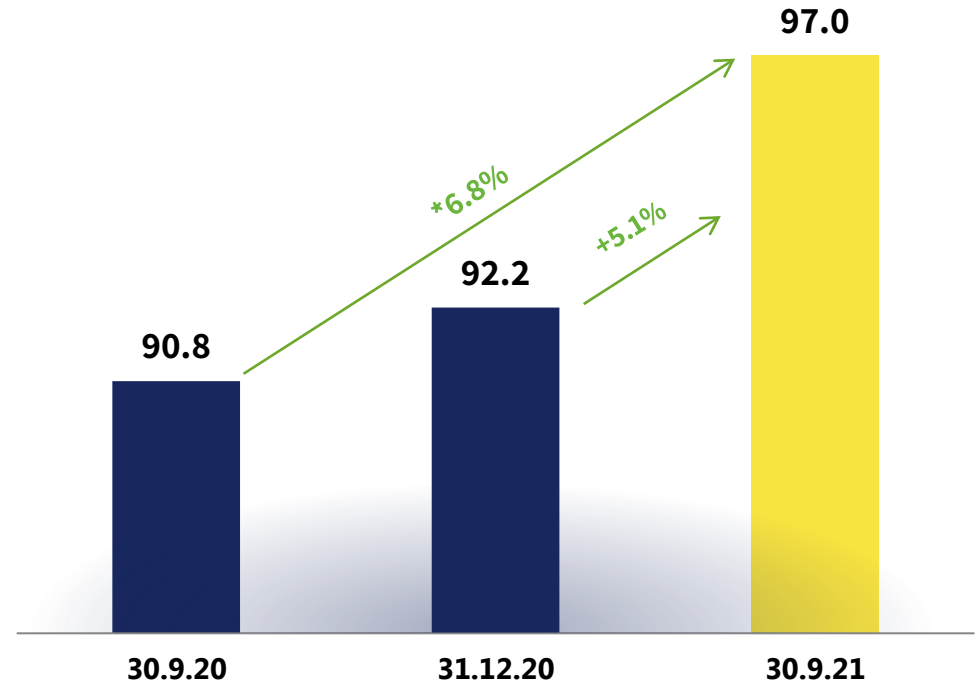
גידול בהכנסות מפעילות שוק ההון כ- 33 מלש"ח, כ-0.6% (ברבעון 3.21 לעומת רבעון 3.20 גידול של כ- 8 מלש"ח כ-0.47%)

# תיק האשראי

## יתרות ליום (במיליארדי ₪)



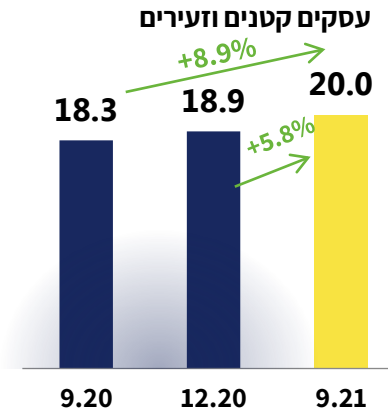
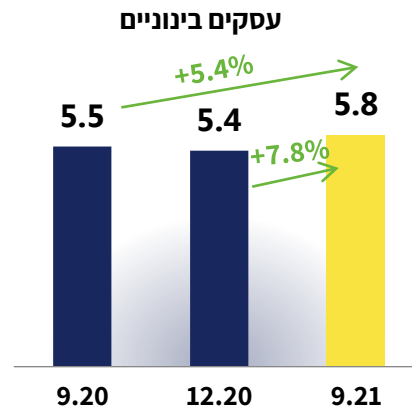
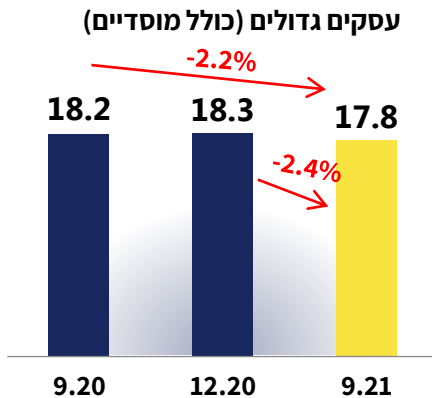
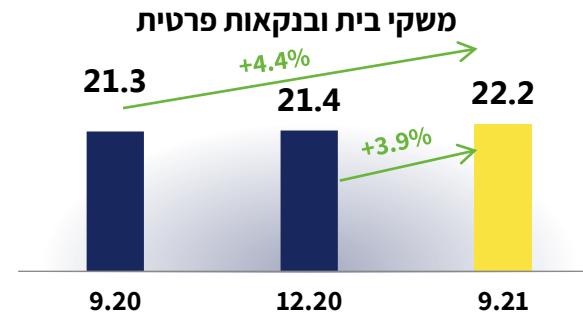
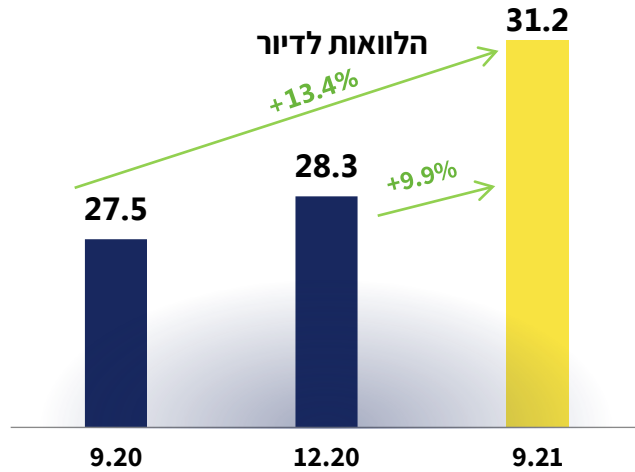
תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי-  
אשראי לפרטיים כ- 55% מהתיק



\* ביתרות הממוצעות גידול שנתי של כ- 4.0% (כ- 3.6 מיליארדי ₪), בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד  
\*\* המשך צמיחה ביתרות האשראי החוץ-מאזני - ערבויות והתחייבויות אחרות צמחו בשיעור של כ- 17.3% מתחילת השנה.

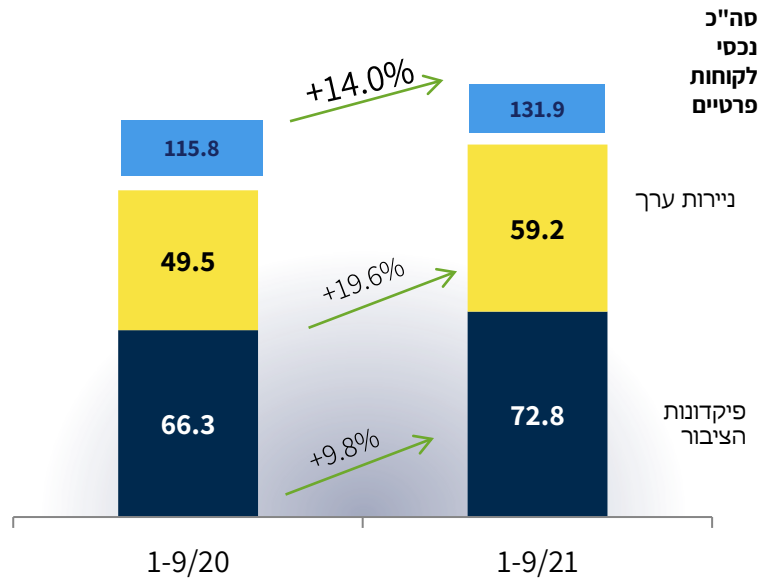
# תיק האשראי

## יתרות ליום (במיליארדי ₪)

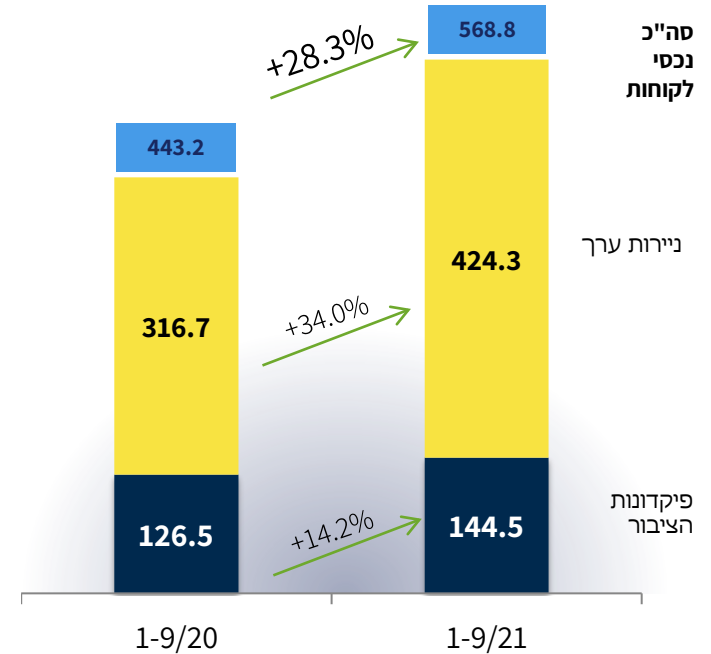


# צמיחה בתיק נכסי הלקוחות

יתרות ממוצעות (במיליארדי ₪)



**צמיחה בתיק נכסי הלקוחות הפרטיים**



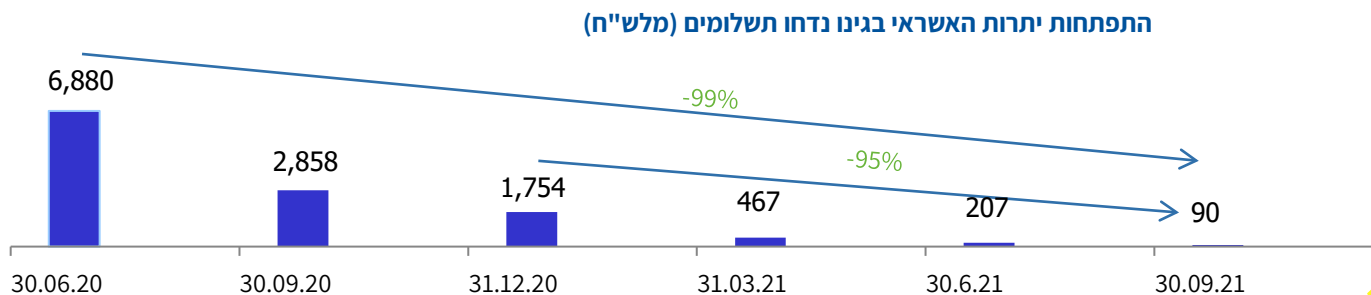
**צמיחה בתיק נכסי הלקוחות**



# דחיות תשלומי אשראי עקב הקורונה נכון ליום 30.9.21 (מיליוני ₪)

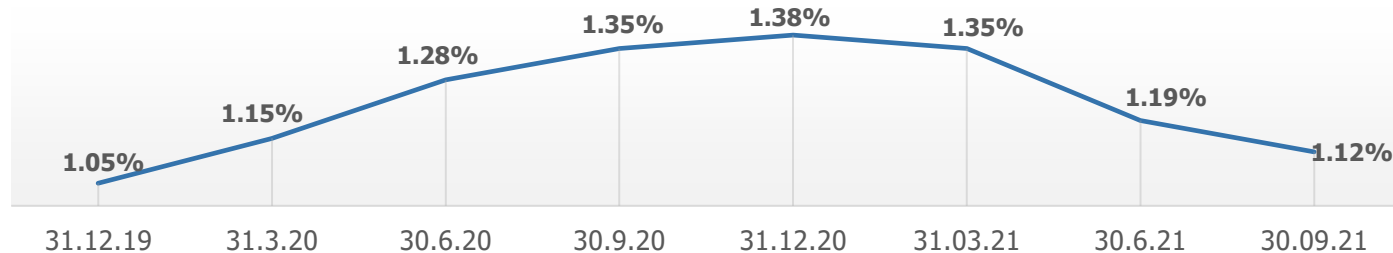
## משקף תיק אשראי איכותי לבנק

מלש"ח	צרכני	דיוור	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל
סכומי התשלומים שנדחו - <b>בינלאומי</b>	-	5	4	-	1	10
יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים (טרם חזרו לשלם) - <b>ליום 30.9.21 בינלאומי</b>	-	57	29	-	4	90
<b>שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי (טרם חזרו לשלם) - בינלאומי 30.9.21</b>		0.19%	0.1%		0.02%	0.09%
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי (טרם חזרו לשלם) - <b>בינלאומי 30.6.21</b>	-	0.30%	0.56%	-	0.02%	0.2%
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי - <b>מערכת (לא בינלאומי) (לפי דוחות כספיים ליום - 30.9.21)</b>	0.08%	2.33%	0.73%	0.88%	0.63%	1.28%



# הוצאות/(הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הפרש מול 1-9.20	2020 שנתי	1-9.20	1-9.21	
(549)	464	366	(183)	הפרשה קבוצתית
(70)	-	47	(23)	הפרשה פרטנית
<b>(619)</b>	<b>464</b>	<b>413</b>	<b>(206)</b>	<b>סה"כ</b>
	0.52%	0.55%	(0.27%)	שיעור הפרשה קבוצתית- %
	0%	0.07%	(0.03%)	שיעור הפרשה פרטנית- %
	<b>0.52%</b>	<b>0.62%</b>	<b>(0.30%)</b>	<b>שיעור ההפרשה להפסדי אשראי - %</b>



**יחס כיסוי**  
יתרת הפרשה להפסדי  
אשראי / אשראי ברוטו

במהלך תקופת הקורונה הבנק יצר כרית בטחון כך ששיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסך האשראי (יחס כיסוי) עומד ביום 30.9.21 על 1.12% וביום 31.12.19 על 1.05% (טרומ קורונה).



# שמירה על איתנות פיננסית גבוהה

## יחסים פיננסיים עיקריים-סוף תקופה

2017	2018	2019	2020	Q3.21	
10.38%	10.51%	10.81%	11.18%	<b>*11.64%</b>	יחס הון עצמי רובד 1
13.94%	13.94%	13.70%	14.46%	<b>**13.79%</b>	יחס הון כולל
123%	122%	128%	150%	<b>133%</b>	יחס כיסוי הנזילות
141%	133%	137%	156%	<b>154%</b>	יחס פיקדונות לאשראי

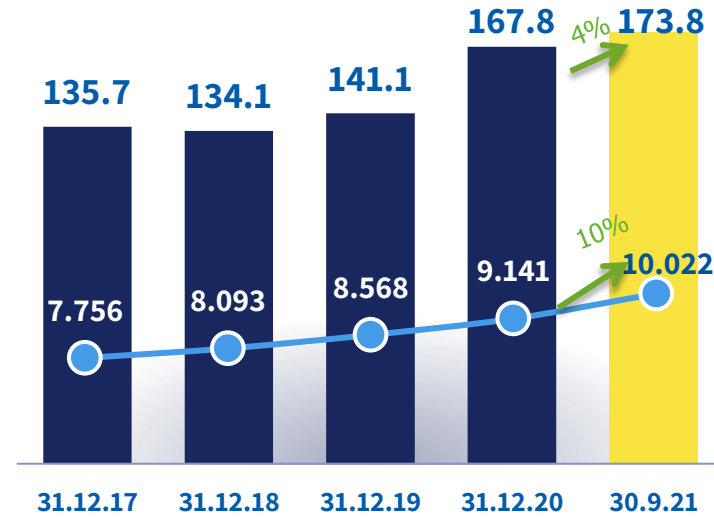
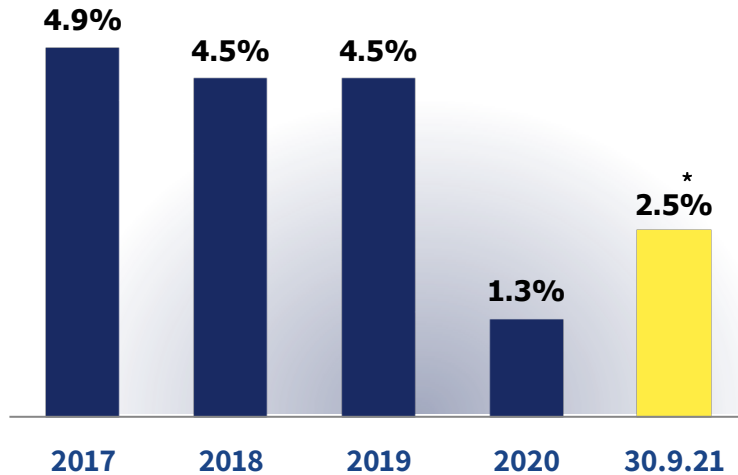
\* כ-3.4% מעל יחס הון רובד 1 רגולטורי נדרש (8.25%) ו-2.4% מעבר ליחס ההון הרגולטורי המינימלי ללא הקלות- 2.1 מיליארד ש"ח.  
לבנק הפער הגבוה ביותר במערכת לעומת היחס המינימלי הנדרש.

\*\* ירידה ביחס ההון הכולל עקב פירעון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים סדרה כב' (COCO)

# שמירה על איתנות פיננסית גבוהה

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ויחסים פיננסיים-סוף תקופה, במיליארדי ₪

תשואת דיבידנד



תאריך	יחס מיוחס
31.12.17	5.50%
31.12.18	5.76%
31.12.19	5.81%
31.12.20	5.29%
30.9.21	5.54%

תאריך	יחס מיוחס בנטרול מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
31.12.17	7.3%
31.12.18	7.2%
31.12.19	7.6%
31.12.20	7.7%
30.9.21	7.8%

היקף המזומנים והפיקדונות בבנק ישראל במגמת גידול בשנים האחרונות: 53.6 – 30.9.21 – 28.4 – 31.12.18 מיליארד ₪, גידול של כ-90%.

\* ביום 23.11.21 אישר דירקטוריון הבנק, חלוקת דיבידנד בסך כולל של 320 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים 30% מהרווח הנקי לתקופה (אומדן תשואת הדיבידנד לאחר החלוקה הנ"ל תעמוד על 6%), בהתאם לעמדת בנק ישראל וזאת בנוסף לדיבידנד בסך של כ-225 מלש"ח שחולק ביום 1.9.21. על רקע האמור, במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לפיה הבנק יחלק עד 50% מהרווח הנקי השנתי, לא חל שינוי והיא נותרה בעינה, יישומה ימשיך להיבחן בהתאם לתנאי המדיניות, להתפתחויות ולרגולציה ובכפוף להנחיות המפקח על הבנקים.

## 1-9.21 צמיחה בפעילות העסקית

- **הרווח הנקי** הסתכם ב 1,072 מיליון ש"ח - **גידול** של 98.5%.
- **תשואת הרווח הנקי** על ההון **15.3%** ביחס ל 8.4% תקופה מקבילה.
- **גידול בסך ההכנסות של 8.5%**
- **צמיחה ביתרות האשראי ליום** של כ- **6.8%** (6.0 מיליארדי ₪) בשנה האחרונה : **בהלוואות לדיור** (13.4%), במגזר עסקים קטנים (8.9%), עסקים בינוניים (5.4%) ובמגזר הקמעונאי (4.4%). מתחילת השנה צמיחה של **5.1%** (4.7 מיליארד ₪), הגידול בכל מגזרי המיקוד של הבנק.
- **צמיחה ביתרות פיקדונות הציבור** בכל המגזרים. בשנה האחרונה צמיחה של כ- **9%** (כ- 12 מיליארדי ₪), מתחילת השנה צמיחה של **4.7%** (כ- 6 מיליארדי ₪).
- **שוק ההון - מובילות ויתרון תחרותי של הבינלאומי**
- **צמיחה בתיק נכסי הלקוחות ליום** – בשנה האחרונה צמיחה של כ- **23%** (108 מיליארד ₪) ומתחילת השנה של כ- **11%**.
- **גידול בהכנסות משוק ההון** – גידול של כ- **6.3%** (33 מ' ₪) ביחס לתקופה מקבילה.

## 21-9-1 התייעלות

- המשך שיפור ביחס היעילות התפעולית **57.9%** בהשוואה ל- 61.0% אשתקד ול- 61.8% בכל שנת 2020.
- ביום 29.06.21 אושרה תכנית פרישה מוקדמת, לפיה תתאפשר פרישה מוקדמת של כ- 2%-3% מהעובדים בקבוצה. להערכת הנהלת הבנק הפורשים יפרשו עד סוף שנת 2021.

## 21-9-1 איתנות פיננסית

- יחסי הון גבוהים מעל המינימום הרגולטורי הנדרש **11.64%** לעומת 8.25% הדרישה הרגולטורית- פער של **3.4%** - הפער הגבוה במערכת.
- גידול בהון העצמי של כ- **10%** (כ- 0.9 מיליארד ₪) ביחס ל- 31.12.20 וכ- **12%** (כ- 1 מיליארד ₪) ביחס ל- 30.9.20.
- יחס כיסוי נזילות גבוה של **133%** ויחס פיקדונות לאשראי של כ- **154%**.
- קיטון בהפרשה להפסדי אשראי - שיעור ההפרשה (הכנסה) - (0.30%) מול הוצאה של 0.62% בתקופה מקבילה.
- שיעור דחיית חובות אפסי

# 1-9.21 חדשנות ודיגיטציה

## חדשנות ודיגיטציה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021:

- **השקת שירות multibank** כשירות ראשון של אגרגציה רב בנקאית במסגרת בנקאות פתוחה. אנו הבנק הראשון מערכת שהשיק את השירות, המאפשר ללקוחות לצפות ביתרות ותנועות עו"ש של בנקים אחרים, באפליקציה של הבינלאומי, ובאופן השוואתי לחשבונותיו בבינלאומי.
- **תכנון פיננסי בפיבי WISE** מאפשר ללקוח צפייה בתיק הכולל של כל הנכסים הפיננסיים, הוספת נכסים אחרים וביצוע סימולציות לשנויים בתיק.
- **כניסה לעולם "הארנקים הדיגיטליים"** הבינלאומי השיק את אפליקציית **Fibi pay** ארנק דיגיטלי ללקוחות הבנק בעלי מכשיר מסוג אנדרואיד ואת Apple pay לבעלי מכשיר מסוג אייפון. בקרוב יאפשר הבנק צירוף של כרטיסיו לשירות **Google Pay** (כאשר יושק בישראל).
- **מעבר בקליק ניווד בין בנקים באינטרנט ובאפליקציה.**
- **הבנק ממשיך לשדרג את היכולות הדיגיטליות שלו למתן שירות מיטבי ללקוח** כולל פתיחת חשבון דיגיטלי (יחיד ומשותף) ייעוץ השקעות דיגיטלי מתקדם, יעוץ פנסיוני דיגיטלי, שירותי שוק הון מתקדמים להשקעות בדיגיטל (**כולל שירות סנטימנט חדשות**), השקת שירותים מבוססי בנקאות פתוחה, בקשת משכנתא דיגיטלית, אוטומציית תהליכים – RPA ועוד...