

 הבינלאומי

**הבינלאומי**

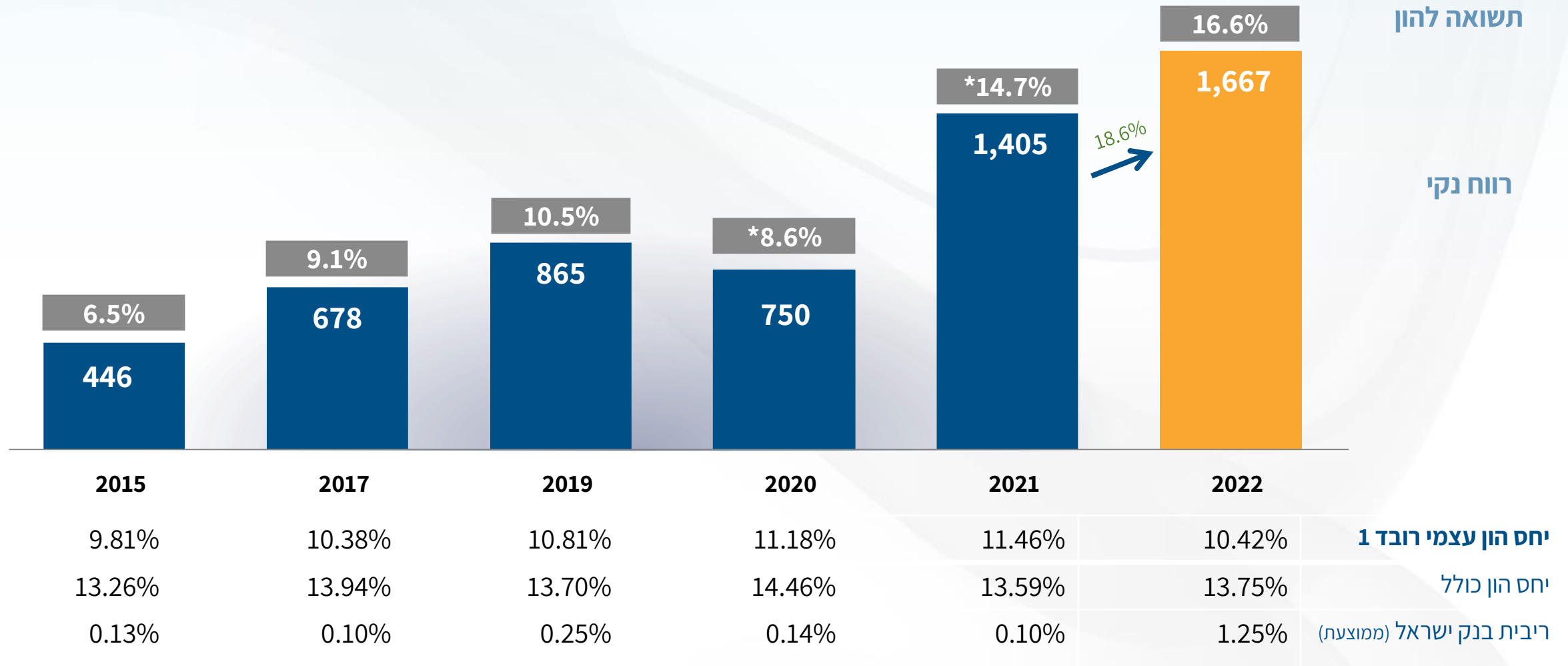
**דוחות כספיים ליום 31.12.2022**

## 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 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

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 ₪)



\* בשנים 2020-2021 תשואה שנתית ממוצעת להון עומדת על 11.4%.

# מיקוד עסקי ואסטרטגיה

## חוזקות

- התמחות ב- **Wealth Management**
- הובלה בשוק ההון
  - מקום 1 בהיקף מחזורי מסחר בבורסה בת"א
  - ניהול תיק נכסי לקוחות בהיקף של כ- 560 מיליארדי ש"ח
- התמחות במתן שירותים תפעוליים לשוק ההון
- והתרחבות לתחומים נוספים - **Banking as a service**
- נתחי שוק גבוהים:
  - חדרי עסקאות מט"ח
  - ני"ע זרים וני"ע ישראלים
  - סחר חוץ
  - בנקאות פרטית, בנקאות קמעונאית ועסקים קטנים
  - פקטורינג
- הובלה והתמקדות בבנקאות קמעונאית ובתחומי נישה צומחים וייחודים

## אסטרטגיה

דירקטוריון הבנק אישר את האסטרטגיה התאגידית לשנים 2023-2025 אשר מטרתה להצמיד את הבנק קדימה בסביבת התחרות המתפתחת

- שימור ההובלה בשוק ההון ובבנקאות פרטית
- המשך פיתוח הדאטה כיכולת ליבה של הבנק, והמשך מובילות דיגיטלית
- כניסה לתחומים חדשים באמצעות שיתופי פעולה
- שדרוג והתאמת המערך הסניפי לסביבה הדיגיטלית ולהעדפות הצרכנים
- המשך מהלכי התייעלות וייעול תהליכים
- המשך צמיחה בפעילות העסקית

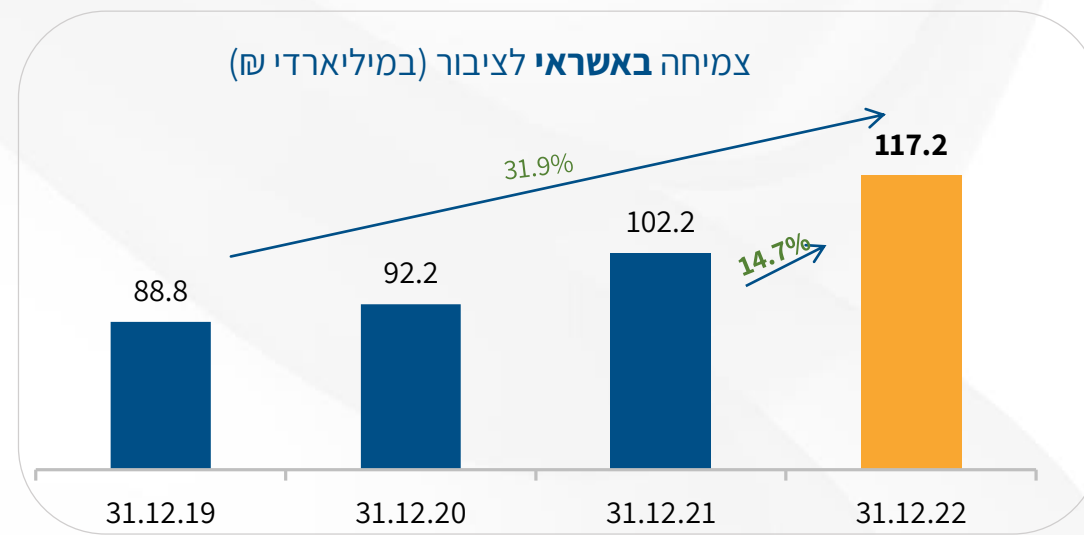
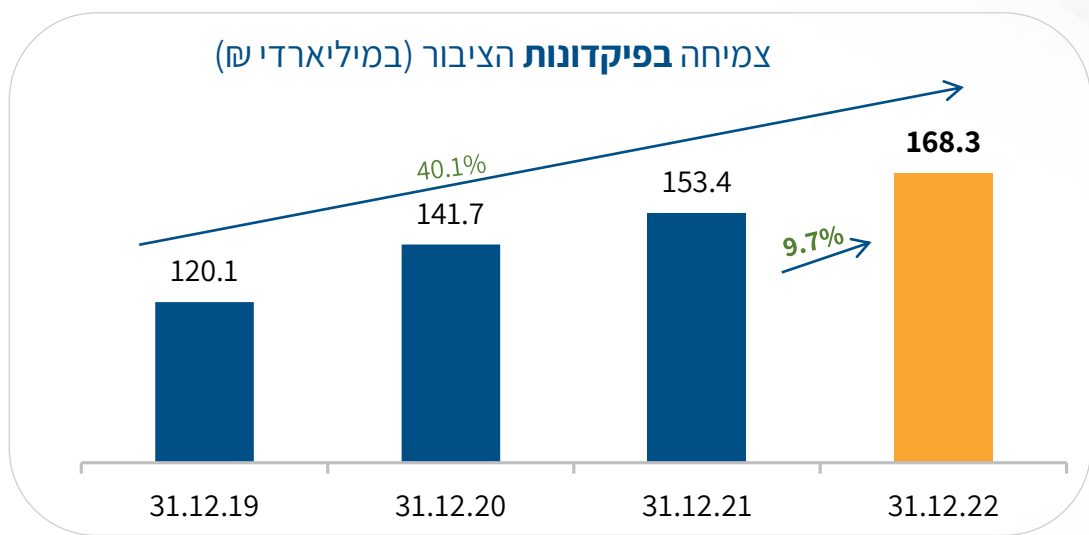
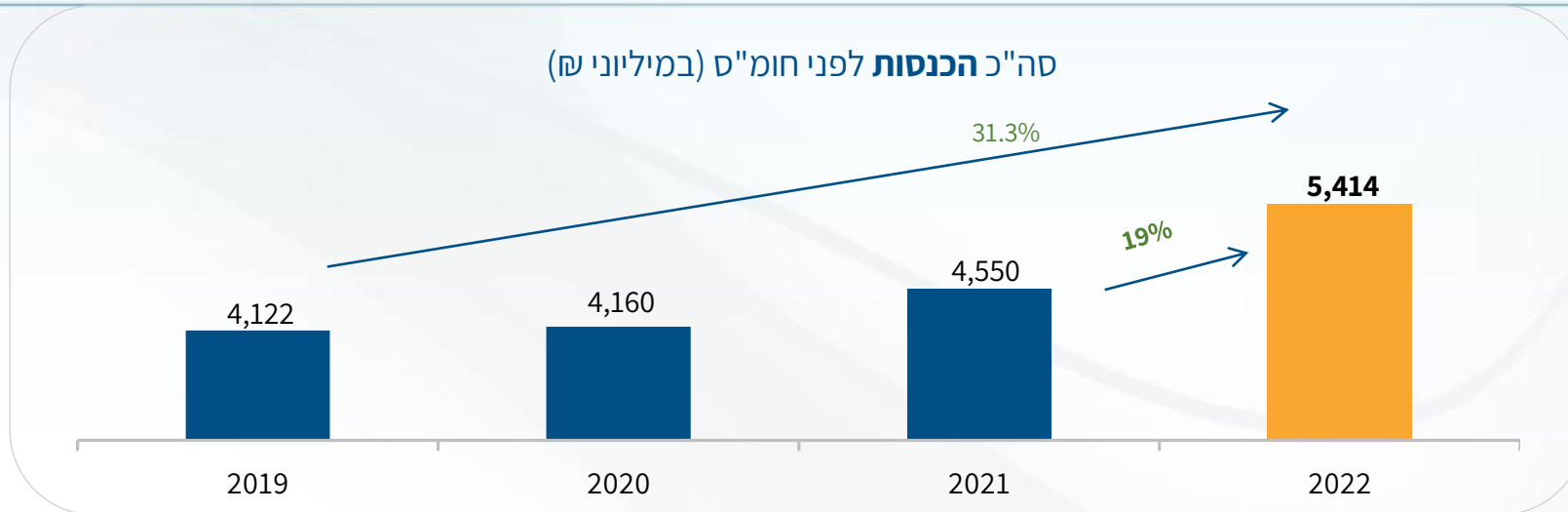


## איתנות פיננסית גבוהה

- יחס הון עצמי רובד 1 **10.42%** (מעל יחס מינימלי רגולטורי נדרש) (1.18%)
- יחס הון כולל **13.75%** (מעל יחס מינימלי רגולטורי נדרש) (1.25%)
- יחס נזילות **127%** (מעל יחס מינימלי רגולטורי נדרש) (27%)
- יחס פיקדונות לאשראי **145%**
- דירוג - **Maalot (S&P) (AAA), Midroog (Aaa) Moody's (A2)**
- איכות האשראי:
  - הבנק מקפיד על מדיניות אשראי מידתית - תיק אשראי איכותי ומבודר
  - NPL - 0.48%** הנמוך במערכת

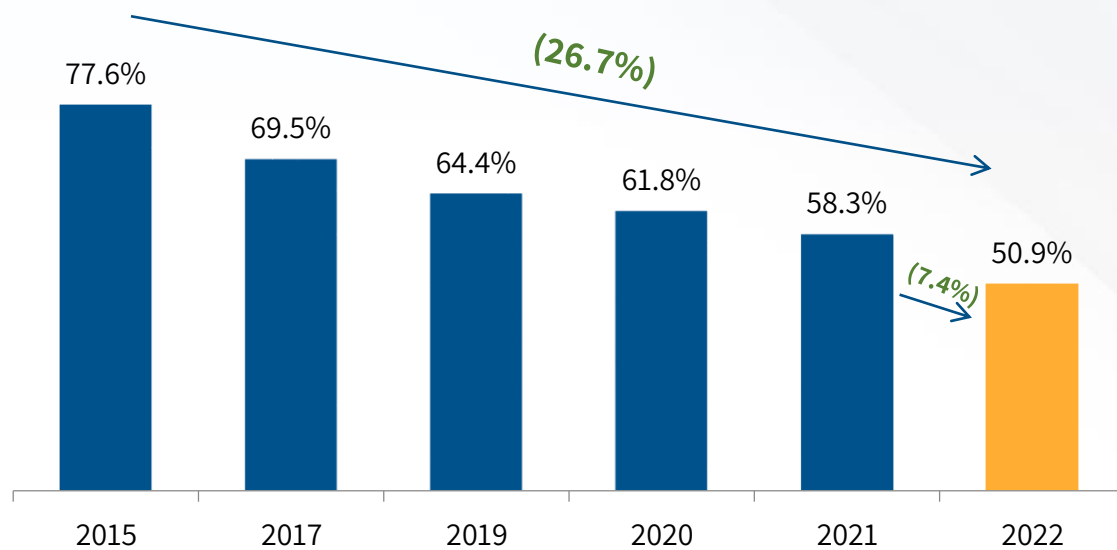
## חדשנות והתייעלות

- תשתית דיגיטלית וטכנולוגית מתקדמת להשגת מצוינות תפעולית ושיפור מתמיד בשירות ללקוח
- אסטרטגית דאטה חדשנית מקדמת פרסונליזציה מול הלקוח תוך שימוש במתודולוגיות וכלים אנליטיים מתקדמים
- RPA ושיפור תהליכים
- שימוש באוטומציה במערכים העורפיים, ובתהליכים תפעוליים במטה ובסניפים
- הרחבת שירותי **API & Embedded Banking** ללקוחות העסקיים של הבנק

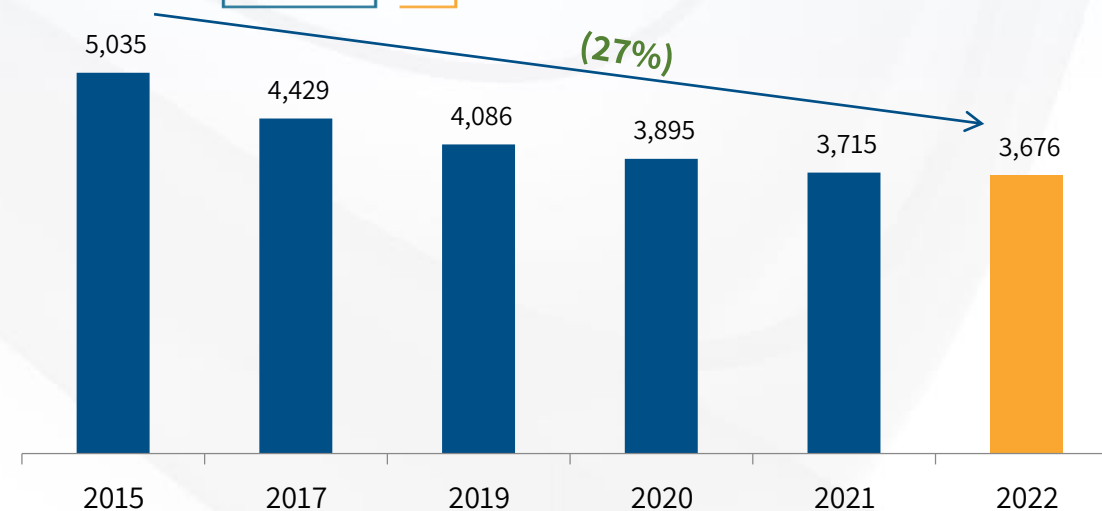




## שיפור עקבי ביחס היעילות



## מצבת משרות (ממוצע)



# נתונים עיקריים 2022

## צמיחה ורווחיות

### גידול בהכנסות

**19%** 5,414  
שינוי לעומת 2021 2022



### גידול ברווח המימוני מפעילות שוטפת

**41%** 4,016  
שינוי לעומת 2021 2022



### גידול ברווח נקי

**19%** 1,667  
שינוי לעומת 2021 2022

### תשואה להון

14.7% **16.6%**  
2021 2022



### צמיחה בפיקדונות

9.3% **9.7%**  
ממוצע לשנה



### צמיחה באשראי

17.0% **14.7%**  
ממוצע לשנה



### גידול בהכנסות מעמלות

**3%** 1,489  
שינוי לעומת 2021 2022



### גידול בהכנסות מימון

**26%** 3,916  
שינוי לעומת 2021 2022



### יחס הון עצמי רובד 1

11.46% **10.42%**  
2021 2022



### שיעור הפרשה להפסדי אשראי

(0.23%) **0.11%**  
2021 2022



### ירידה בכמות המשרות

**(1.0%)** 3,676  
שינוי לעומת 2021 ממוצע 2022



## התייעלות ואיתנות

### שיפור ביחס יעילות

58.3% **50.9%**  
2021 2022



# רווח מפעילות מימון שוטפת (במיליוני ₪)

**רווח מימוני מפעילות שוטפת**  
(בנטרול שווי הוגן נגזרים ורווח מהשקעה בניירות ערך)

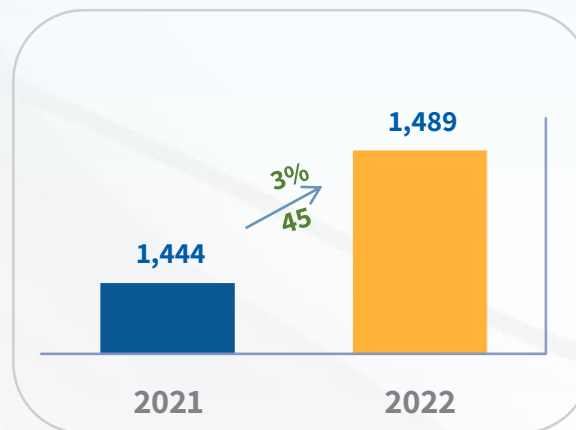


\*\* השפעת השינוי במדד מסתכמת בכ-36 מ' ₪, בנטרול השפעה זו רווח מימוני מפעילות שוטפת גדל ב-73%.

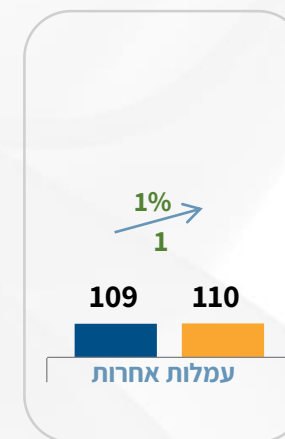
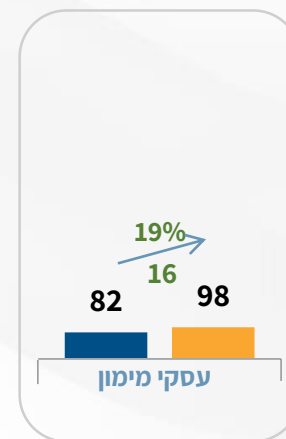
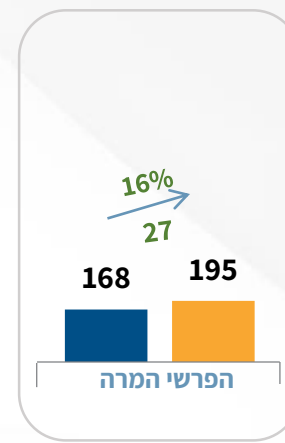
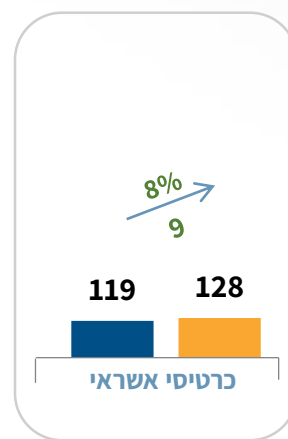
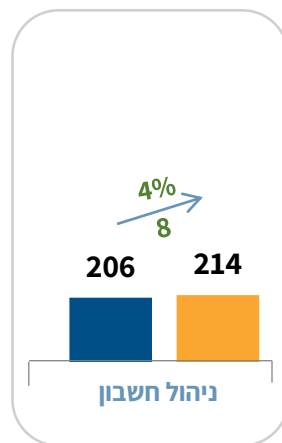
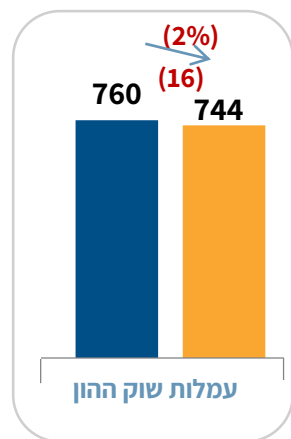
\* השפעת השינוי במדד מסתכמת בכ-139 מ' ₪, בנטרול השפעת זו רווח מימוני מפעילות שוטפת גדל ב-38%.



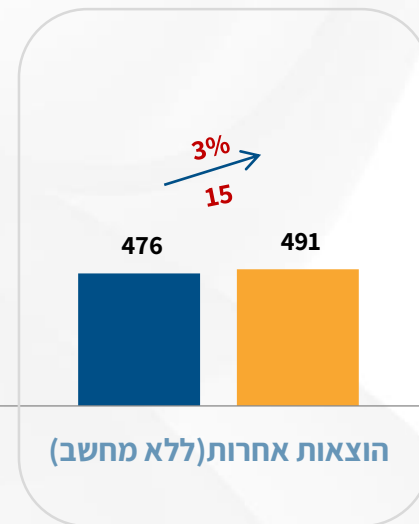
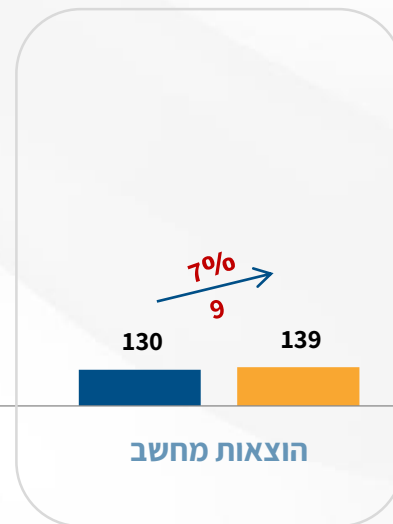
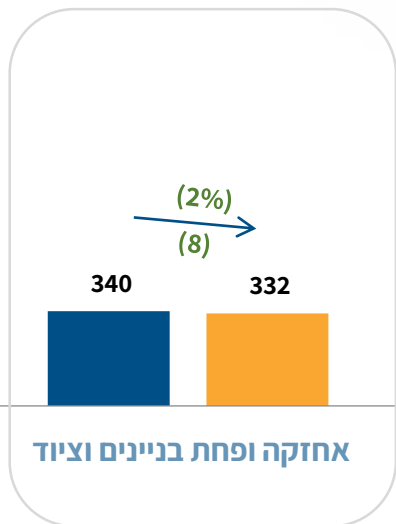
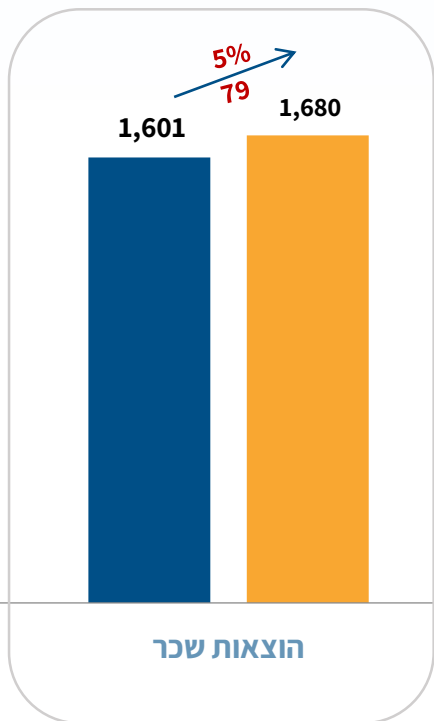
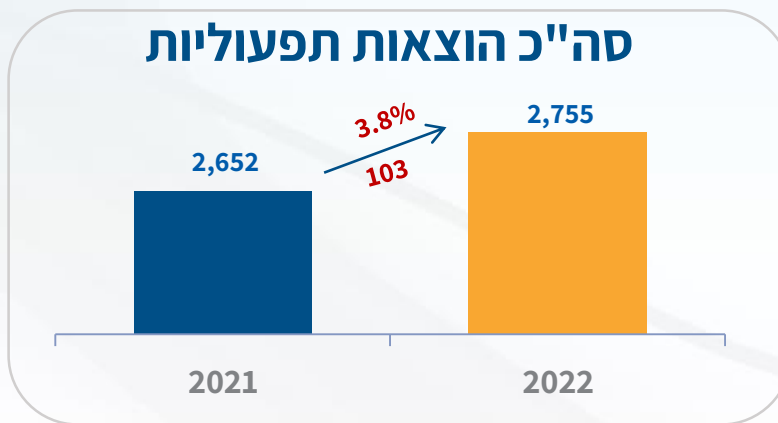
# הכנסות מעמלות תפעוליות



2022 ■  
2021 ■



# הוצאות תפעוליות של הקבוצה (במיליוני ש"ח)



# נתונים עיקריים Q4.22

## רווחיות

### גידול ברווח מימוני מפעילות שוטפת

**77%** **18%** **1,266**

שינוי מול Q4.2021 שינוי מול Q3.2022 Q4.22



### גידול בהכנסות

**36%** **12%** **1,607**

שינוי מול Q4.2021 שינוי מול Q3.2022 Q4.22



### גידול ברווח נקי

**60%** **15%** **536**

שינוי מול Q4.2021 שינוי מול Q3.2022 Q4.22



### תשואה להון

**13.3%** **18.5%** **20.7%**

Q4.2021 Q3.2022 Q4.22



## צמיחה

### צמיחה בפיקדונות

**2.0%** **9.7%**

ברבעון בשנה האחרונה



### צמיחה בתיק נכסי לקוחות פרטיים

**3.9%** **5.4%**

ברבעון בשנה האחרונה



### צמיחה באשראי

**1.3%** **14.7%**

ברבעון בשנה האחרונה



## התייעלות ואיתנות

### יחס הון עצמי רובד 1

**10.42%**

פער של 1.18% מעל מינימלי רגולטורי נדרש



### שיעור הפרשה להפסדי אשראי

**(0.04%)** **0.15%** **0.17%**

Q4.21 Q3.22 Q4.22

### שיפור ביחס יעילות

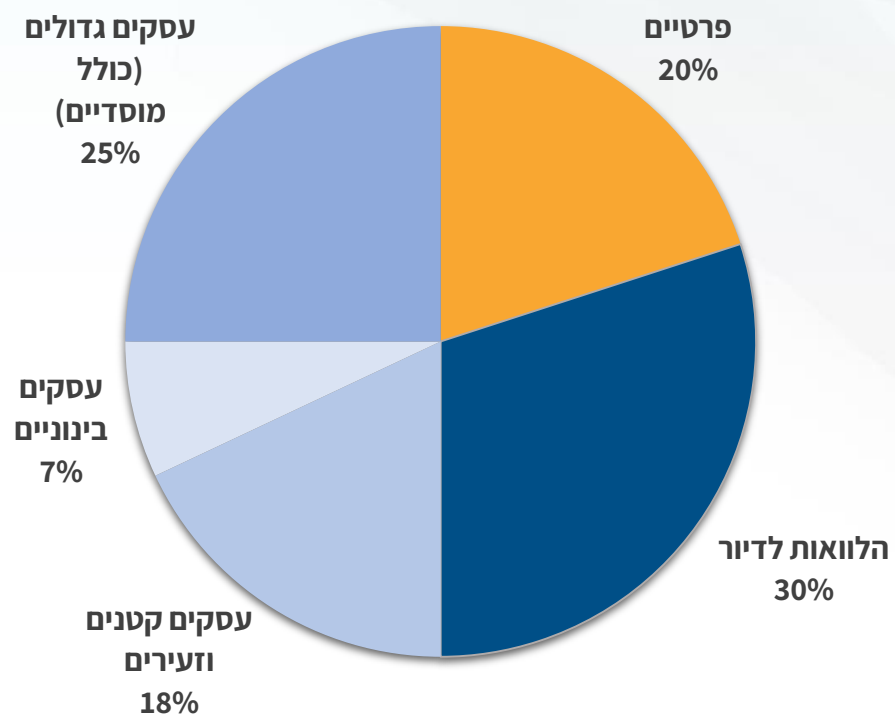
**59.3%** **47.7%** **45.2%**

Q4.21 Q3.22 Q4.22

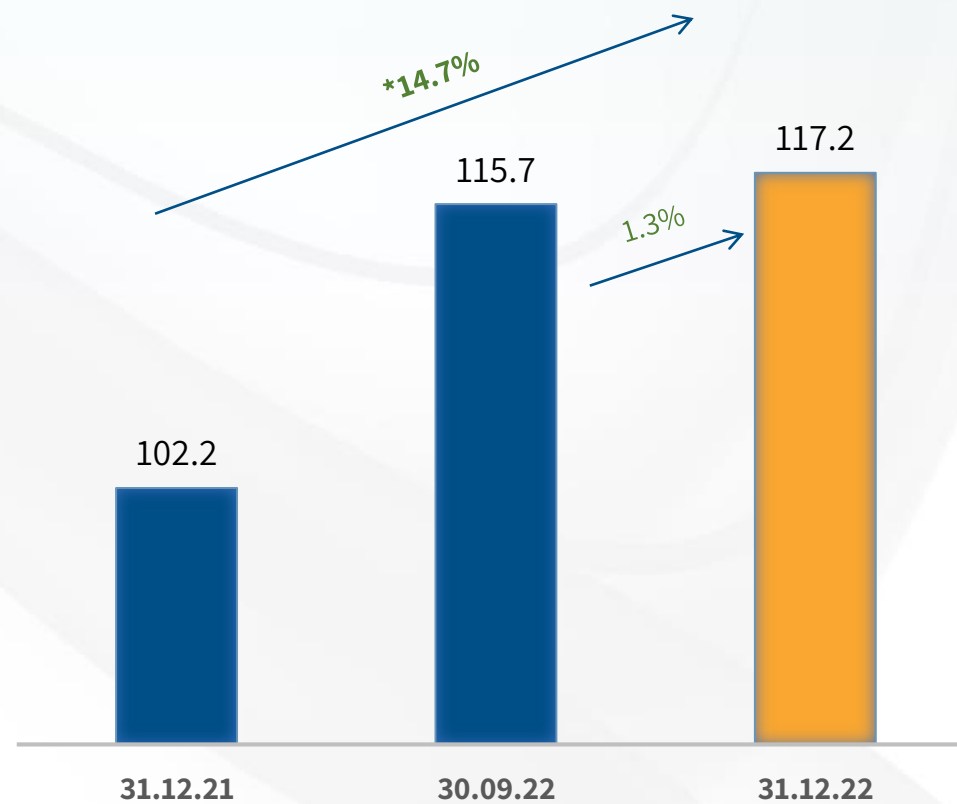


# צמיחת תיק האשראי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

31.12.22

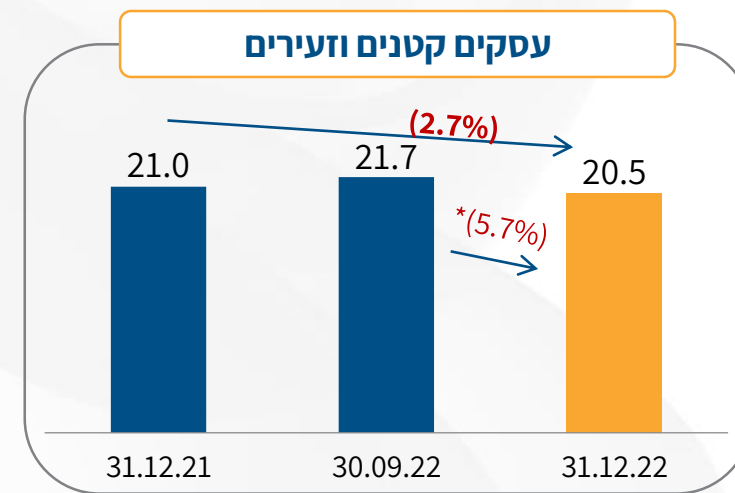
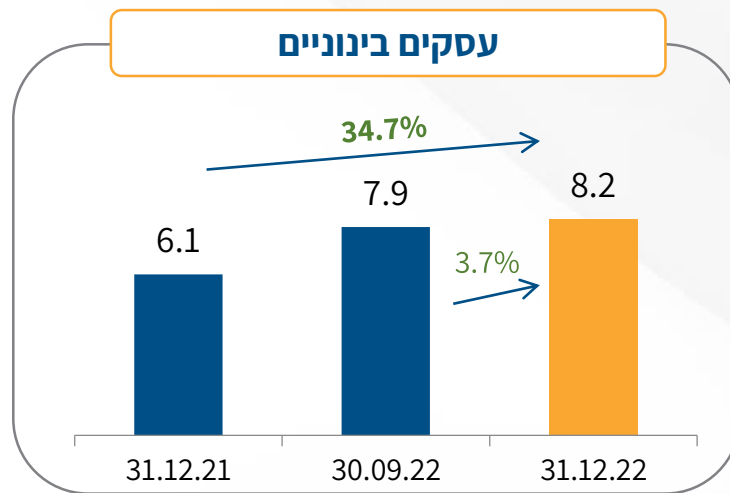
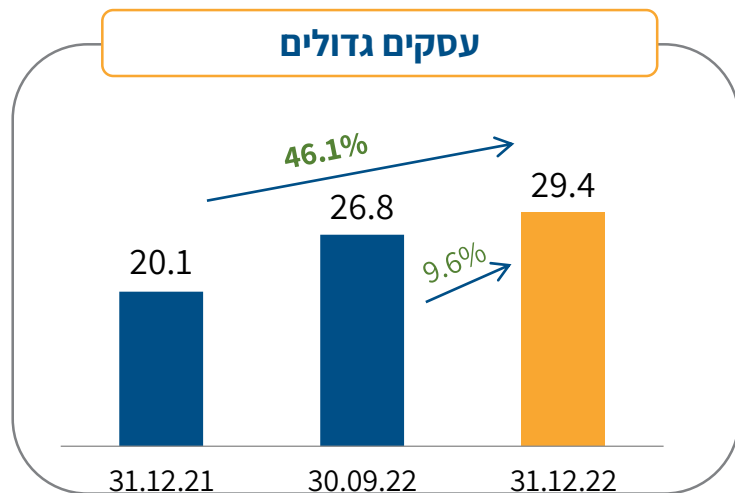
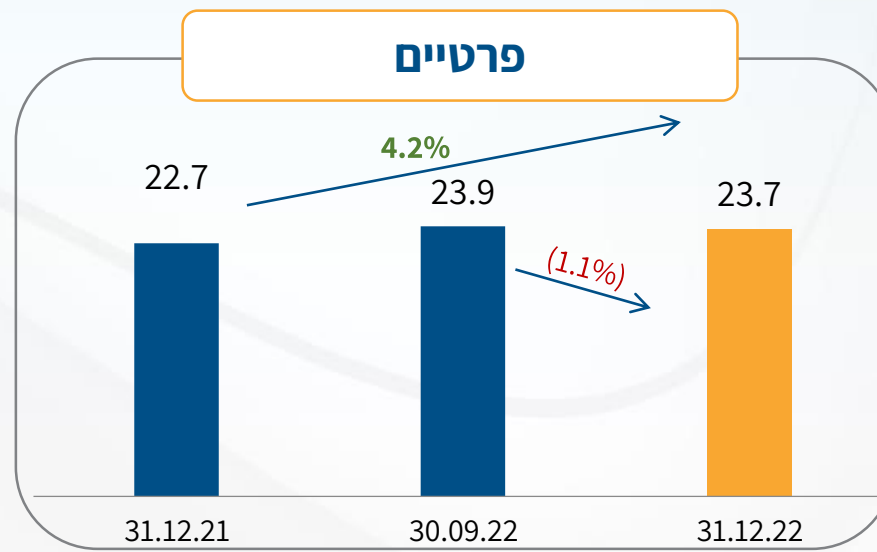
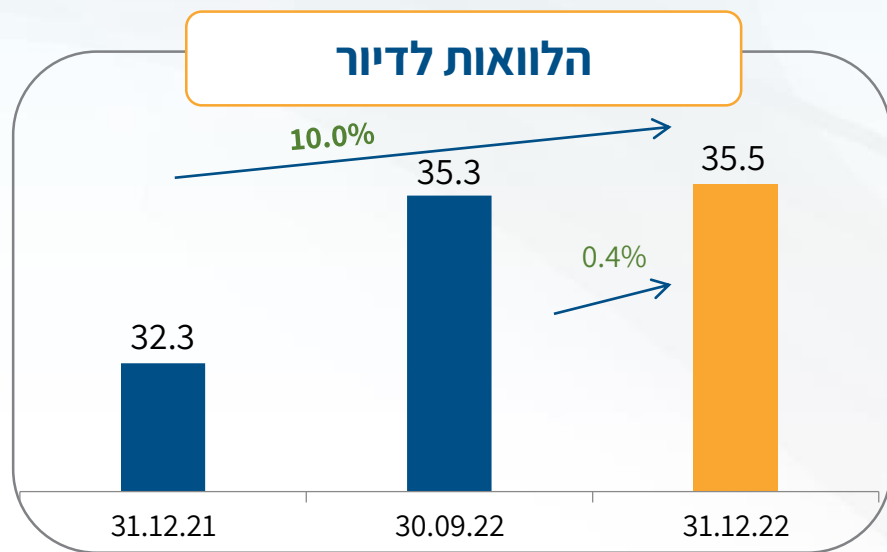


אשראי לפרטיים כ- 50% מהתיק  
תיק אשראי איכותי ומבוזר



\* ביתרות הממוצעות 2022 סך האשראי גדל בשיעור של כ- 17.0% (כ-16.1 מיליארדי ₪), בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד

# תיק האשראי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

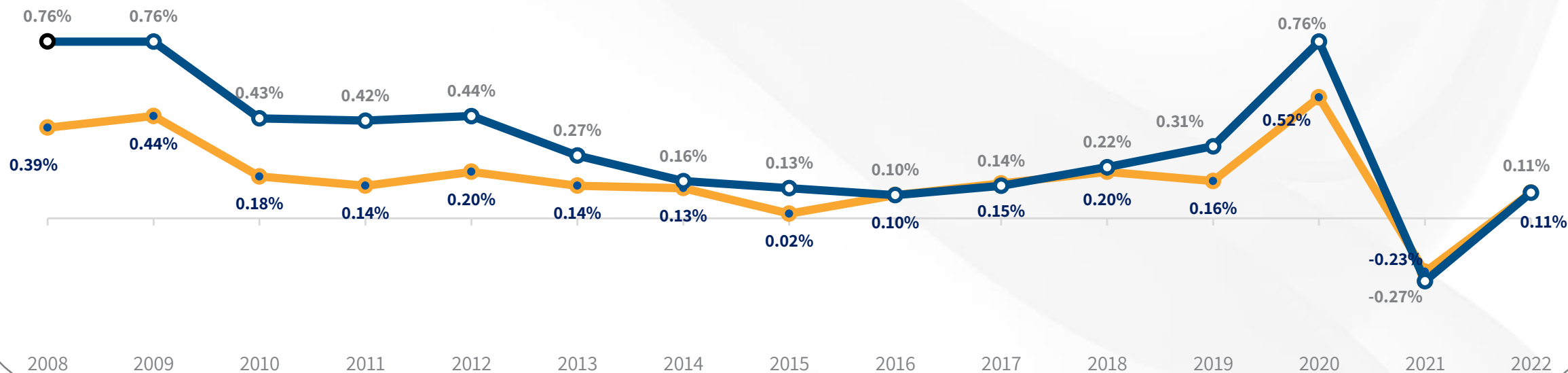


# שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי

על רקע מדיניות אשראי מידתית בבנק, שיעורי הפרשה נמוכים מהמערכת לאורך זמן

## הבנק מול המערכת

הבינלאומי      ארבעת הבנקים



# הפרשות להפסדי אשראי ומדדי איכות האשראי

## התפלגות סיכון אשראי בעייתי (מלש"ח) ומדדי איכות אשראי

31.12.21	31.12.22	
551	603	סיכון אשראי בעייתי לא צובר
1,382	888	סיכון אשראי בעייתי צובר
3	6	אג"ח בעייתיות צוברות
<b>1,936</b>	<b>1,497</b>	<b>ירידה בסך סיכון אשראי בעייתי</b>
-23% ↘		
1.13%	1.12%	יחס הפרשה להפסדי אשראי (מאזני חוץ מאזני)
0.63%	0.48%	יחס יתרת החובות שאינם צוברים או בפיגור של 90 יום ויותר מהאשראי לציבור (NPL)

נמוך = טוב

## שיעור לפי סוגי הפרשה

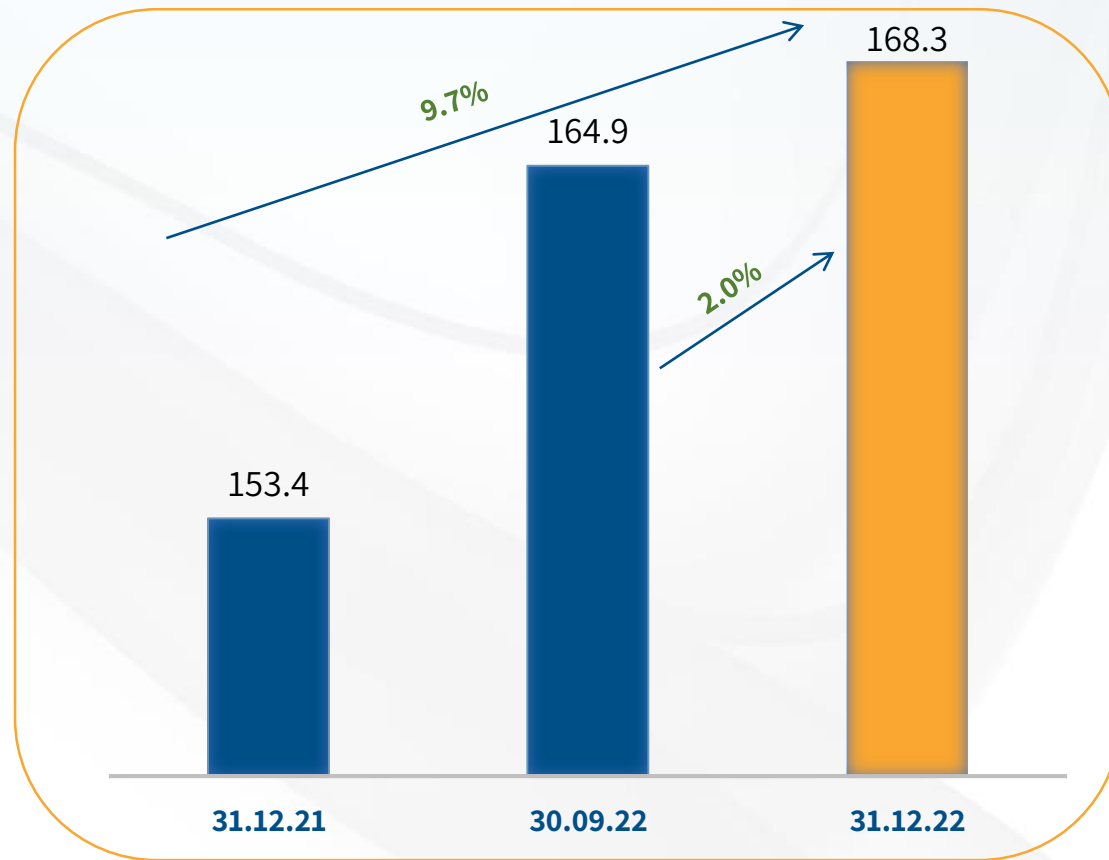
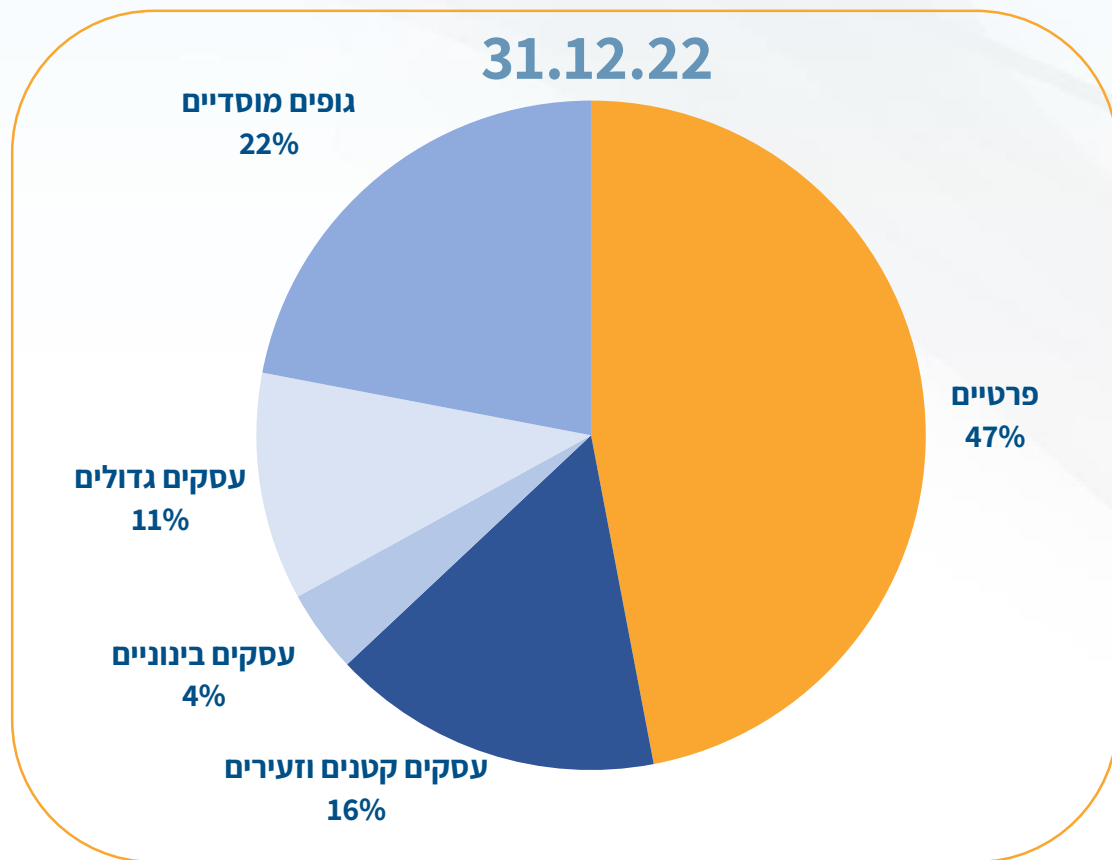
2021	2022	Q4.22	
(0.04%)	(0.04%)	(0.01%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית להפסדי אשראי
(0.19%)	0.15%	0.18%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית להפסדי אשראי*
(0.23%)	0.11%	0.17%	שיעור ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי

\* הגדלת כרית הביטחון בגין ההשלכות האפשריות כתוצאה מהשינויים הצפויים בסביבה הכלכלית בארץ ובעולם.



# פיקדונות הציבור כולל עו"ש (יתרות ליום)

(במיליארדי ₪) 

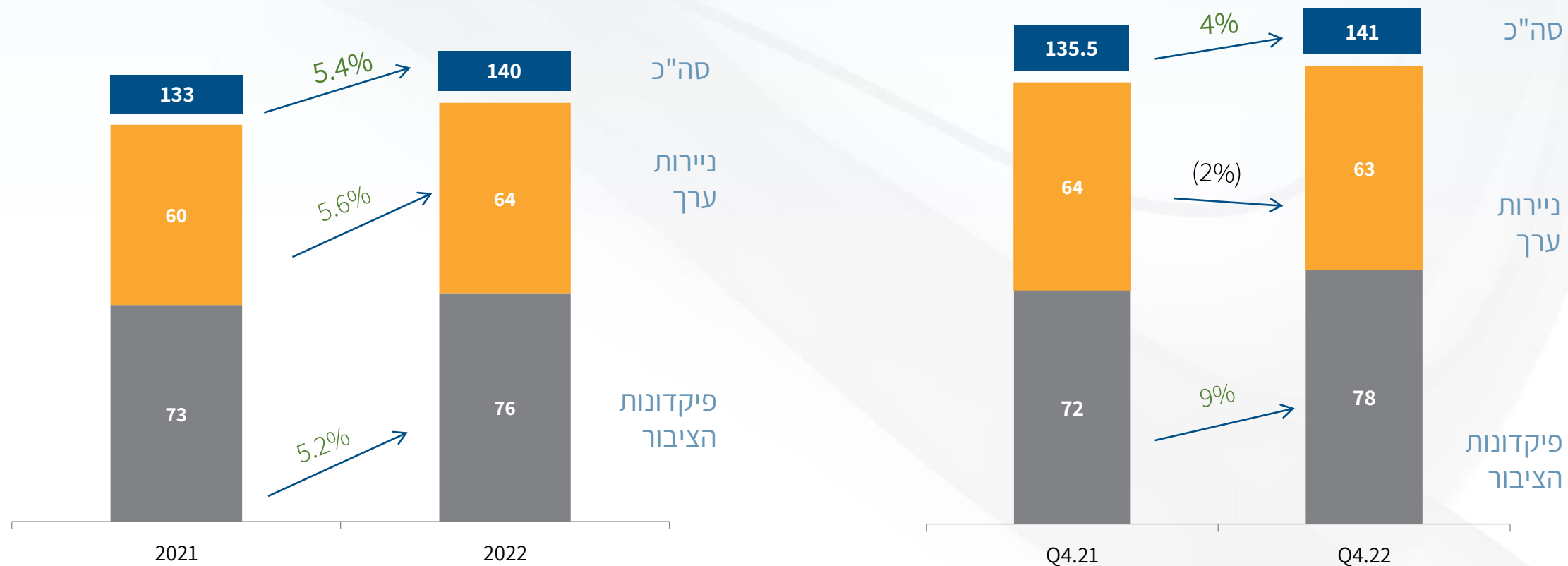


• תמהיל מבוזר של תיק הפיקדונות

63% לקוחות פרטיים ועסקים קטנים וזעירים

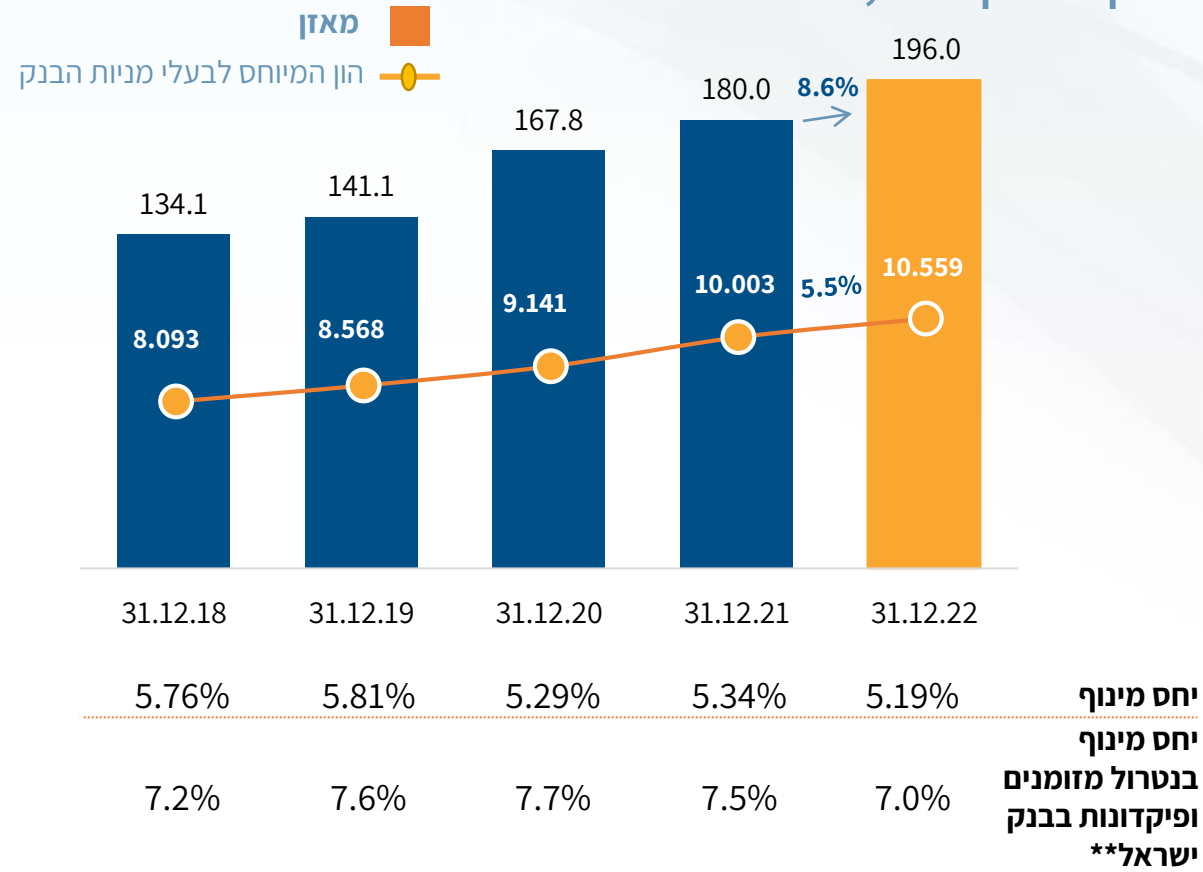
# צמיחה בתיק נכסי לקוחות פרטיים

יתרות ממוצעות (במיליארדי ₪)



# איתנות פיננסית גבוהה

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



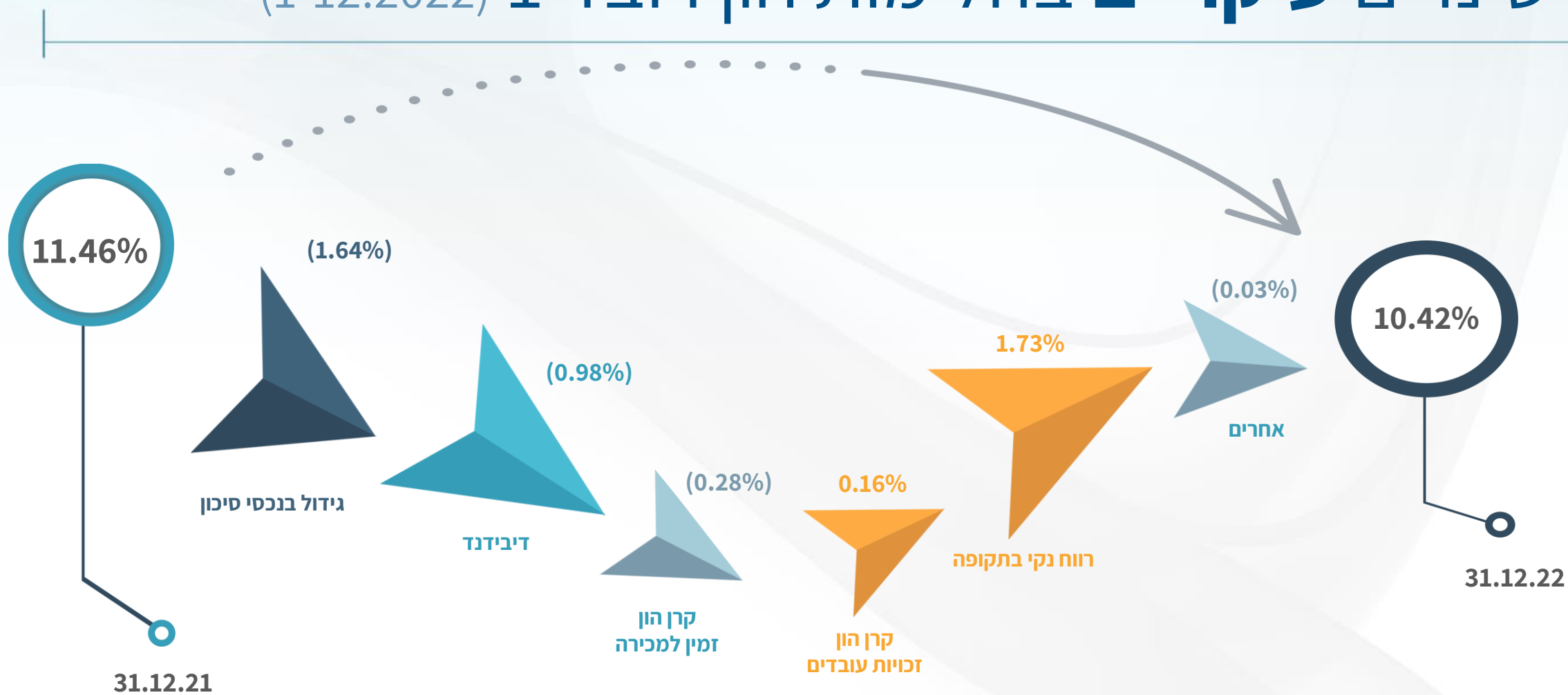
	2018	2019	2020	2021	2022	
יחס הון עצמי רובד 1	10.51%	10.81%	11.18%	11.46%	<b>*10.42%</b>	
יחס הון כולל	13.94%	13.70%	14.46%	13.59%	<b>**13.75%</b>	
יחס כיסוי הנזילות	122%	128%	150%	128%	<b>127%</b>	
יחס פיקדונות לאשראי	133%	137%	156%	152%	<b>145%</b>	

\* כ-1.18% מעל יחס הון רובד 1 רגולטורי נדרש (9.24%).

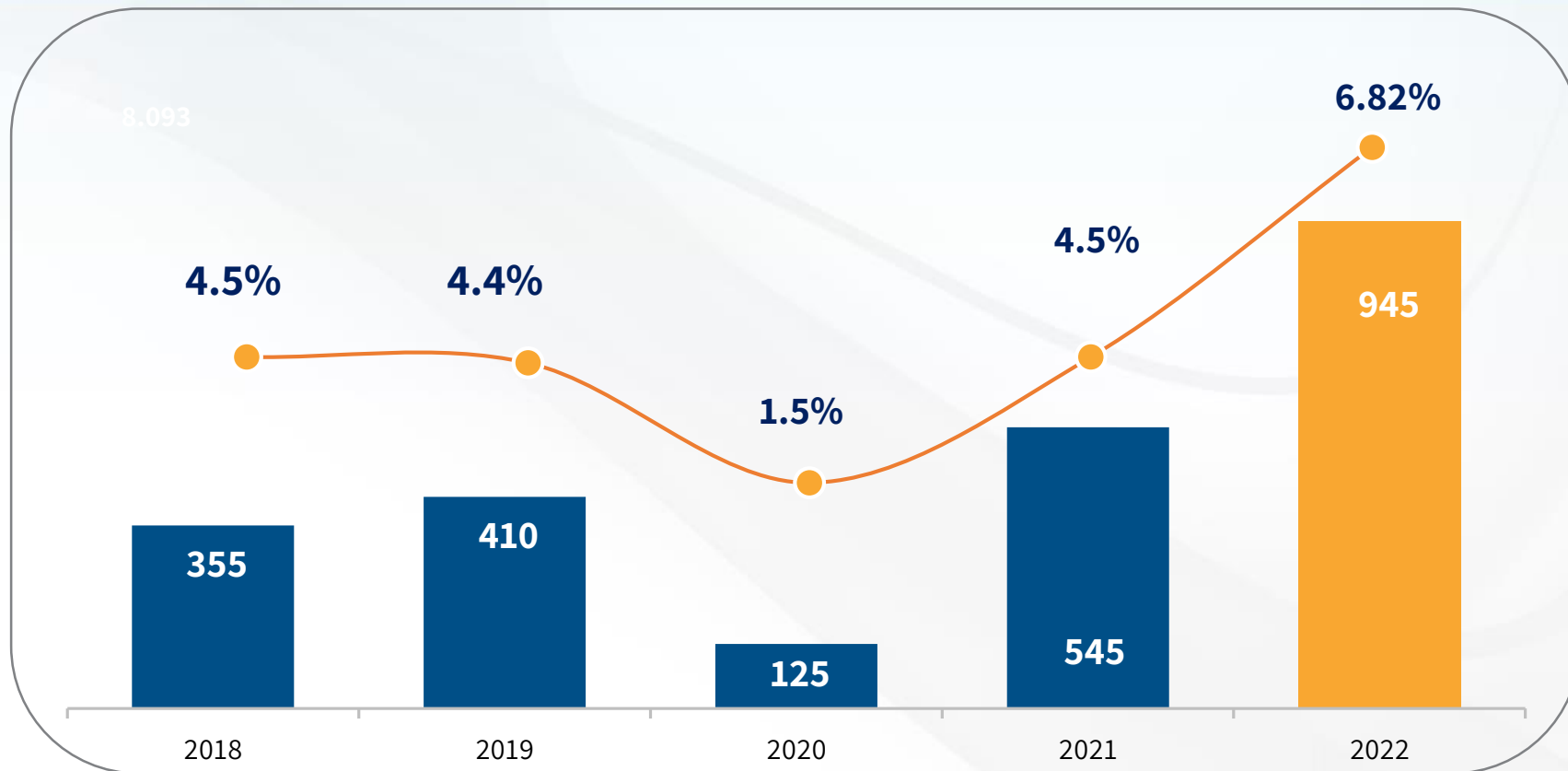
\*\* כ-1.25% מעל יחס הון כולל רגולטורי נדרש (12.5%).

\*\* יתרת המזומנים בבנק ישראל ליום 31.12.22 הסתכמה בכ-54.3 מיליארד ₪ (11%).

# שינויים עיקריים בהלימות הון רובד 1 (1-12.2022)



# תשואת הדיבידנד הגבוהה במערכת



ביום ה-21/03/2023 החליט דירקטוריון הבנק לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 268 מיליון ש"ח (ברוטו) המהווים כ-50% מהרווח הנקי לרבעון הרביעי של 2022.

# נוסטרו - תיק ני"ע

השינוי בהשוואה ל 31.12.21	31.12.21		31.12.22			
	תמהיל ב-%	יתרות במלש"ח	תמהיל ב-%	מח"מ	יתרות במלש"ח	
26%	16%	2,488	20%	3.67	3,138	<b>א. אג"ח המוחזקות לפדיון</b>
29%	15%	2,277	18%	3.64	2,941	מזה: אג"ח ממשלת ישראל (94%)
7%	77%	11,639	77%	2.12	12,401	<b>ב. אג"ח זמינות למכירה</b>
(17%)	64%	9,691	50%	2.67	8,041	מזה: אג"ח ממשלת ישראל (65%)
174%	9%	1,342	23%	0.72	3,683	מזה: אג"ח ממשלות ארה"ב (30%)
(39%)	5%	731	3%	-	444	<b>ג. השקעה במניות שאינן למסחר</b>
(88%)	2%	233	0%	-	27	<b>ד. ניירות ערך למסחר</b>
6%	100%	15,091	100%	2.43	16,010	<b>סה"כ תיק ניירות ערך</b>

אג"ח ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב מהווה כ-92% מסך תיק הנוסטרו של הבנק.

# חדשנות בהצעת הערך ללקוח

## חדשנות בבנקאות פרטית ושוק ההון - כלים ייחודיים

TipRanks - אנליזות מתקדמות, ודירוג אנליסטים  
BridgeWize - ניתוח ניירות ערך ומידע תומך החלטה באמצעות בינה מלאכותית (בקרוב)  
Advise.Me - אפליקציית ייעוץ בתחום ניירות ערך הראשונה בישראל



## תוכנית הנאמנות "Beyond"

מעניקה ערך משמעותי ללקוחות הבנק ומענה לתחרות



## הרחבת תהליכי מפתח בדיגיטל

פתיחת חשבון בדיגיטל למגוון קהלים  
תהליכי משכנתא בדיגיטל  
שידרוגים משמעותיים בהעברות שקלים ומט"ח ועוד



## בנקאות פתוחה

הבינלאומי היה הבנק הראשון שמציג מידע אגרגטיבי ללקוחותיו באמצעות שירות  
multibank  
בימים אלו משקיעים בהרחבת השירות





## דגשים עיקריים – דוחות 2022



בנק ישראל בדק ומצא:

הבנק הבינלאומי

מוביל במקום הראשון  
בשביעות רצון לקוחות  
בחמש קטגוריות



## סקר שביעות רצון בנק ישראל מאיכות השירות - לקוחות פרטיים

- **מקום 1** - בשביעות רצון מהשירות בסניף
- **מקום 1** - בשביעות רצון מאתר האינטרנט
- **מקום 1** - בשביעות רצון מהאפליקציה
- **מקום 1** - בשביעות רצון מהמוקד הטלפוני
- **מקום 1** - בשביעות רצון מזמן ההמתנה בסניף

מקור: סקר שביעות רצון בנק ישראל, 2022



**תודה**