

 הבינלאומי

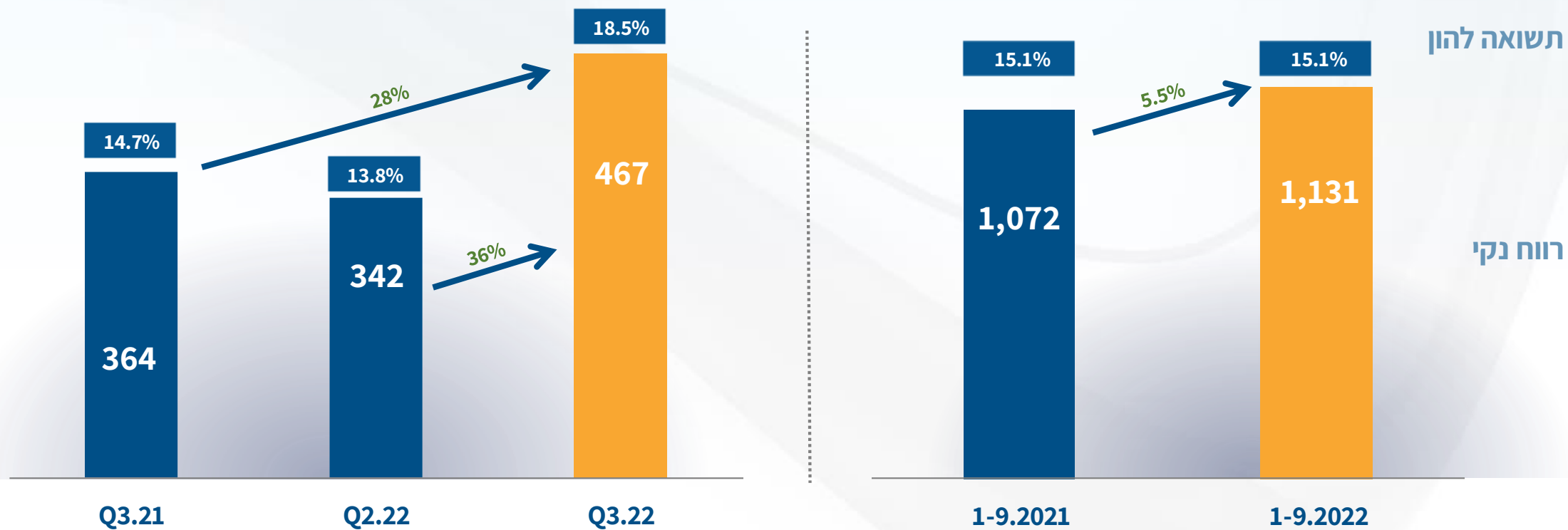
**דוחות כספיים ליום 30.9.2022**

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.

# גידול ברווח הנקי ובתשואה על ההון

(במיליוני ש"ח)



# נתונים עיקריים Q3.2022

## צמיחה

### גידול ברווח מימוני מפעילות שוטפת

**48.5%**   **20%**   **1,075**

שינוי מול Q3.2021   שינוי מול Q2.2022   Q3.2022



### גידול בעמלות

**6.9%**   **370**

שינוי מול Q3.2021   Q3.2022



### גידול בהכנסות ריבית

**42.2%**   **18%**   **1,010**

שינוי מול Q3.2021   שינוי מול Q2.2022   Q3.2022



### גידול בהכנסות

**27%**   **18%**   **1,430**

שינוי מול Q3.2021   שינוי מול Q2.2022   Q3.2022



### צמיחה בסך המאזן

**1.5%**   **12.2%**

ברבעון   בשנה האחרונה



### צמיחה בפיקדונות ליום

**0.2%**   **11.2%**

ברבעון   בשנה האחרונה



### צמיחה באשראי ליום

**1.6%**   **19.3%**

ברבעון   בשנה האחרונה



## התועלות ואימונים

### יחס הון עצמי רוברד 1

**10.17%**



פער של 0.93% מעל מינימלי רגולטורי נדרש

### שיעור הפרשה להפסדי אשראי

**(0.29%)**   **0.11%**   **0.15%**

Q3.2021   Q2.2022   Q3.2022



### שיפור ביחס יעילות

**57.3%**   **54.8%**   **47.7%**

Q3.2021   Q2.2022   Q3.2022



# תמצית דוח רווח והפסד Q3.22

השינוי ב %	השינוי ברוטו	Q3.21	Q3.22	(במיליוני ₪)
42%	300	710	1,010	הכנסות מימון מריבית
(24%)	(15)	63	48	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>37%</b>	<b>285</b>	<b>773</b>	<b>1,058</b>	<b>סה"כ הכנסות מימון</b>
(162%)	112	(69)	43	הוצאות / (הכנסות) בגין הפסדי אשראי* (שיעור הוצאה של 0.15% לעומת שיעור הכנסה של 0.29%)
7%	24	346	370	הכנסות מעמלות
27%	304	1,125	1,429	סה"כ הכנסות (לפני הוצאות הפרשה בגין הפסדי אשראי) מריבית ו שאינן מריבית
6%	37	645	682	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
28%	155	549	704	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
27%	6	21	27	חלק הבנק ברווחי כ.א.ל
28%	103	364	467	רווח נקי

\* גידול בסך של 112 מלש"ח (השפעה של כ-77 מלש"ח, נטו) בין התקופות נובע מעלייה בהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי שקוזה בחלקה בעלייה בהיקף הגביות (הפרשה פרטנית). ברבעון השלישי של השנה חל גידול בהפרשה הקבוצתית המוסבר בעלייה בהיקף האשראי התקין ועקב הגדלת כריות ההפרשה בגין ההשלכות האפשריות כתוצאה מהשינויים הצפויים בסביבה הכלכלית בארץ ובעולם. אשתקד, ההכנסות בגין הפסדי אשראי נבעו בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית בסך 183 מלש"ח, עקב שיפור במדדים המאקרו כלכליים והיציאה ממשבר הקורונה ובאינדיקטורים המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק, ומהמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים עקב הקורונה, שהביאו לקיטון בשיעורי ההפרשה הקבוצתית.

# נתונים עיקריים 1-9.2022 (השוואה מול תקופה מקבילה)

## צמיחה

### גידול בהכנסות מעמלות

6.4% 1,125



שינוי 1-9.2022

### גידול ברווח מימוני מפעילות

שוטפת  
29% 2,750



שינוי 1-9.2022

### גידול בהכנסות ריבית

25.0% 2,613



שינוי 1-9.2022

### גידול בהכנסות

12.9% 3,807



שינוי 1-9.2022

### צמיחה בסך המאזן

8.0% 12.2%



מתחילת השנה \*\* בשנה האחרונה \*

### גידול בתיק נכסי לקוחות

1.8% 579



שינוי 1-9.2022

### צמיחה בפיקדונות ליום

7.5% 11.2%



מתחילת השנה \*\* בשנה האחרונה \*

### צמיחה באשראי ליום

13.2% 19.3%



מתחילת השנה \*\* בשנה האחרונה \*

## התייעלות ואיתנות

### יחס הון עצמי רובד 1

10.17%



פערשל 0.93% מעל מינימלירגולטורינדרש

### שיעור הפרשה להפסדי אשראי

(0.30%) 0.09%



1-9.2021 1-9.2022

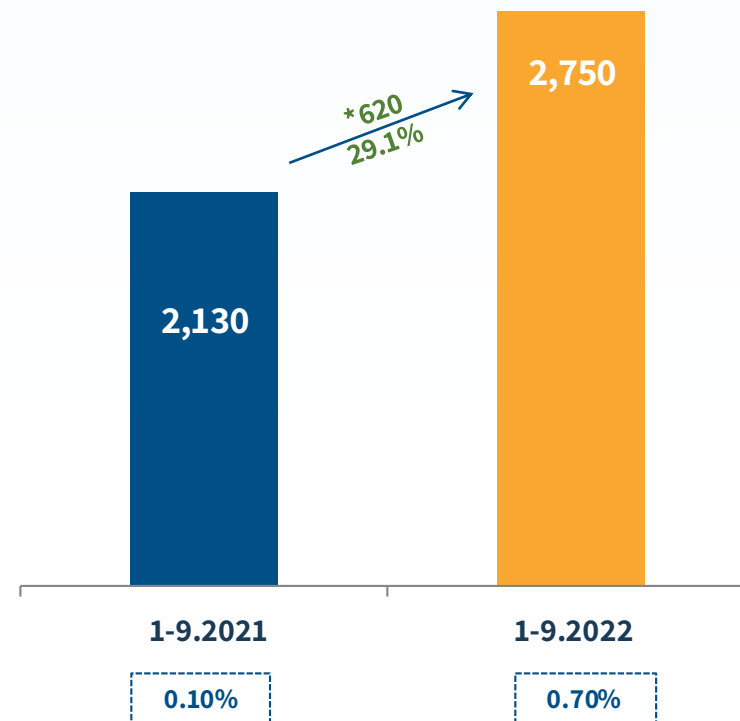
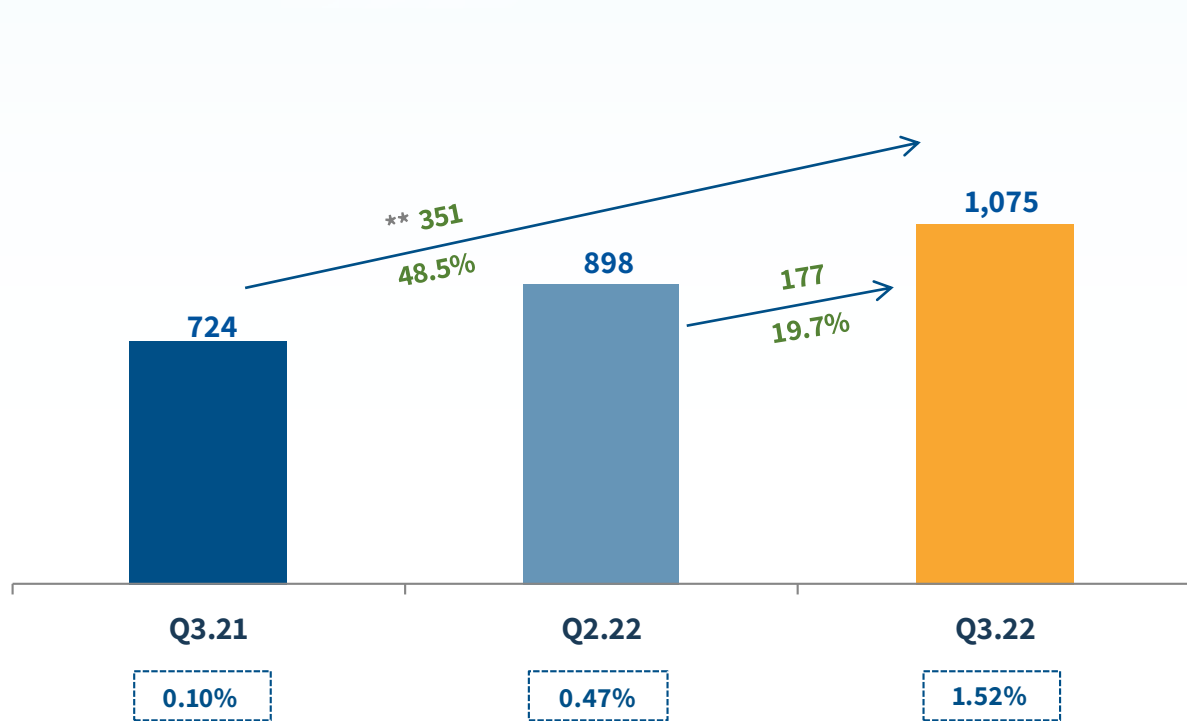
### שיפור ביחס יעילות

57.9% 53.3%



1-9.2021 1-9.2022

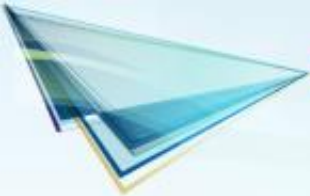
## רווח מימוני מפעילות שוטפת (בנטרול שווי הוגן נגזרים ורווח מהשקעה בניירות ערך)



ריבית בנק ישראל  
(מוצעת)

\*\* השפעת השינוי במדד מסתכמת בכ-25 מ' ₪, בנטרול השפעה זו רווח מימוני מפעילות שוטפת גדל ב-47.5%.

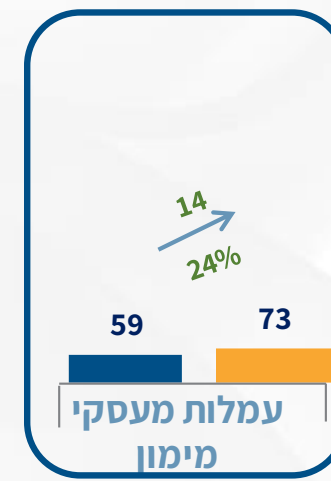
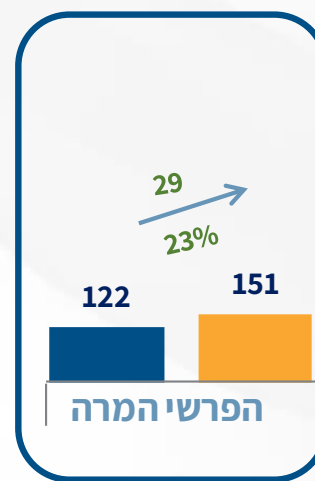
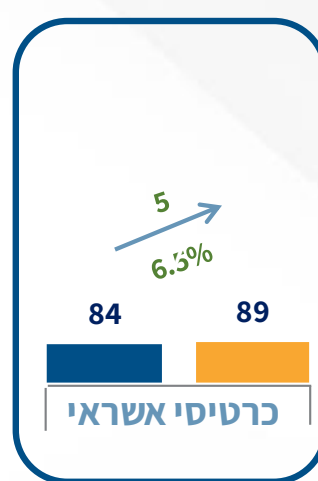
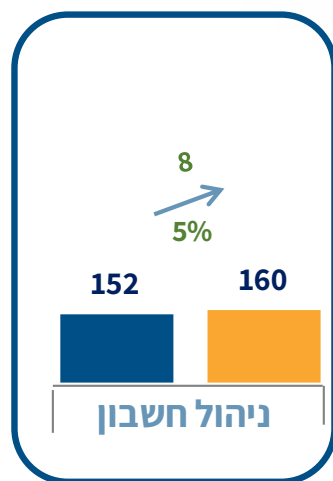
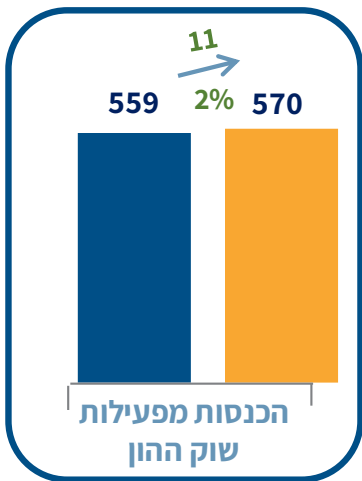
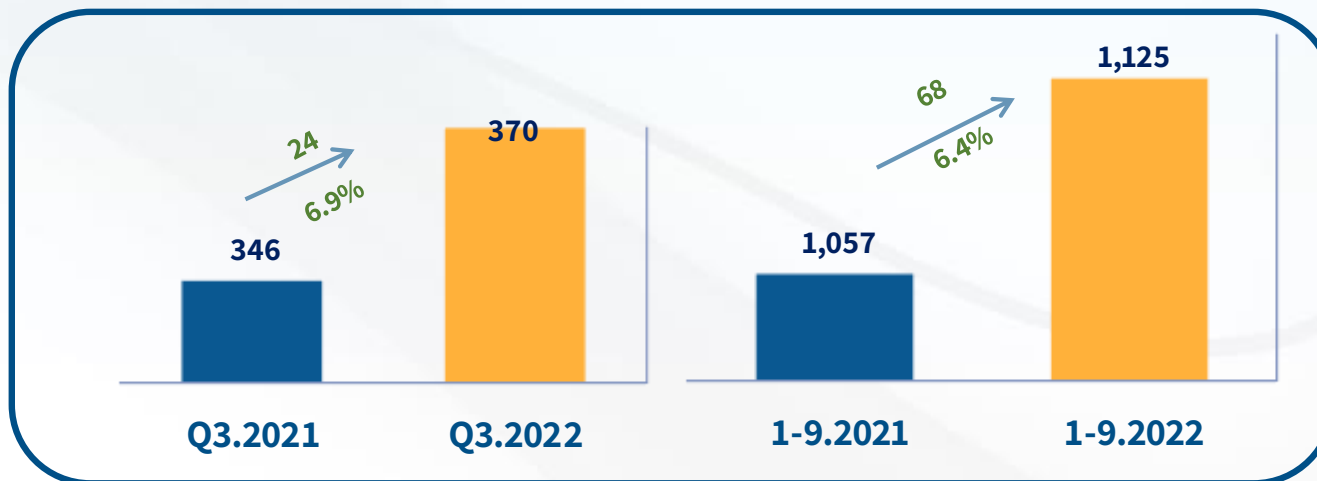
\* השפעת השינוי במדד מסתכמת בכ-103 מ' ₪, בנטרול השפעת זו רווח מימוני מפעילות שוטפת גדל ב-25.3%.



(במיליוני ש"ח)

# הכנסות עיקריות מעמלות תפעוליות 1-9.22 בהשוואה ל-1-9.21

## צמיחה בפעילות הבנק



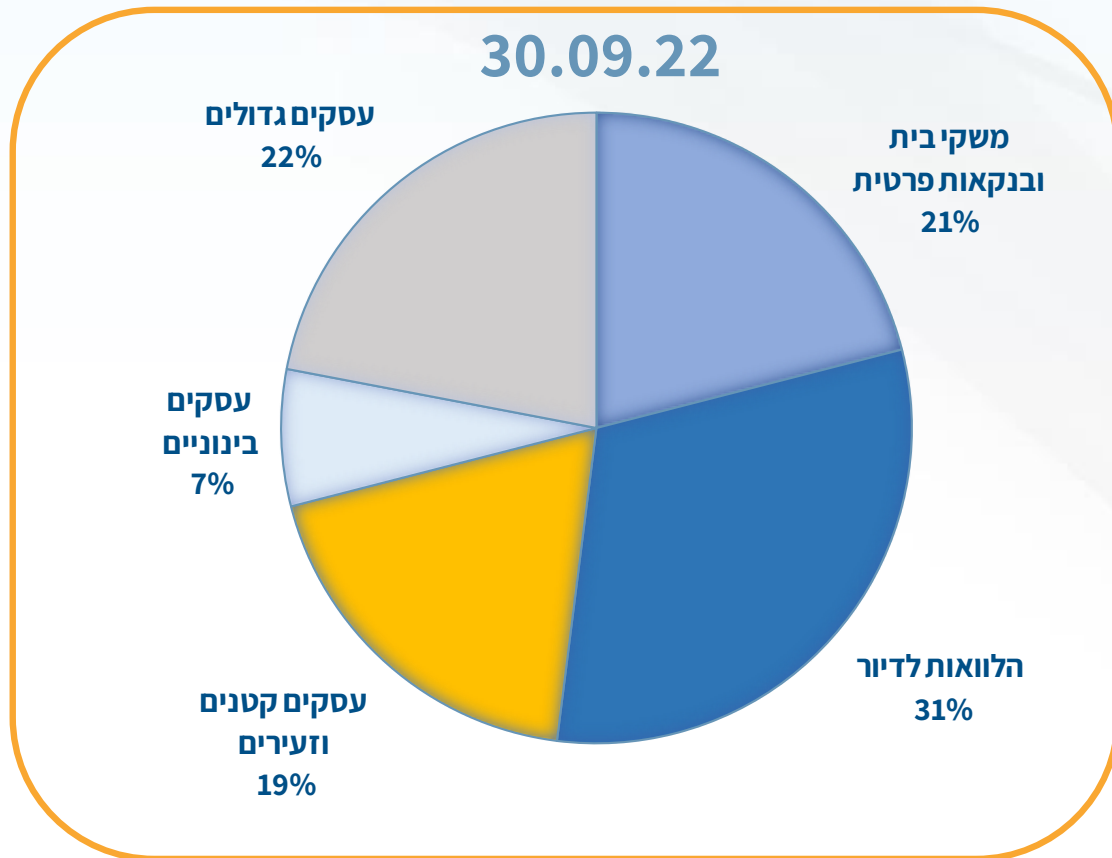
1-9.2022

1-9.2021

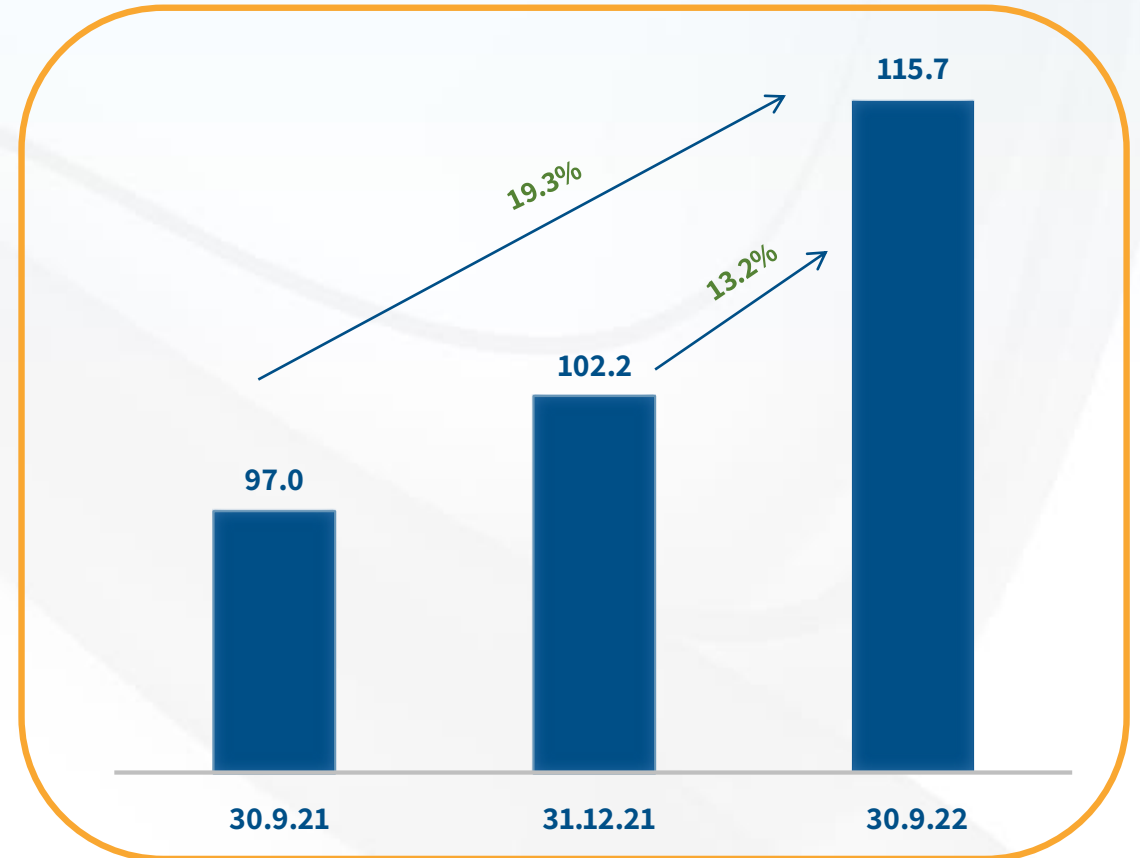


# צמיחה בתיק האשראי (יתרות ליום)

(במיליארדי ₪)



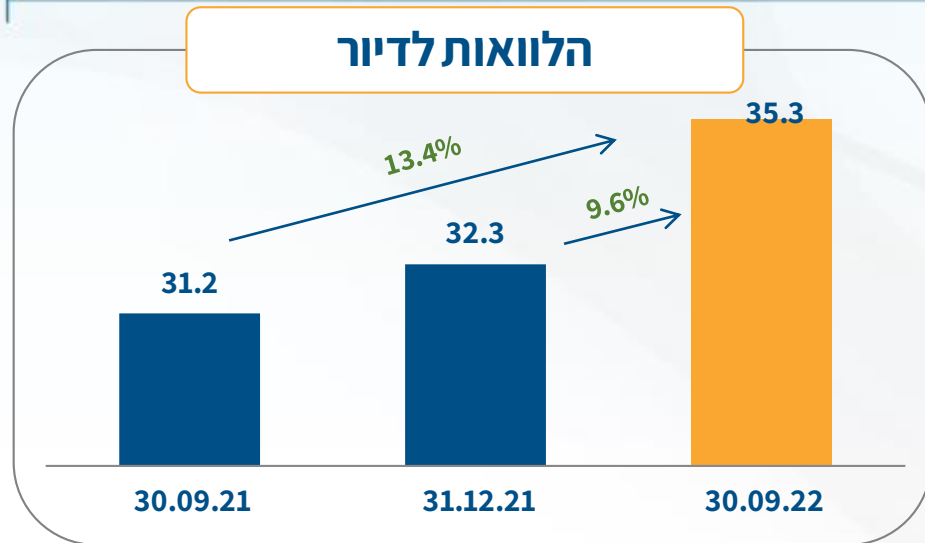
תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי-  
אשראי לפרטיים כ-52% מהתיק



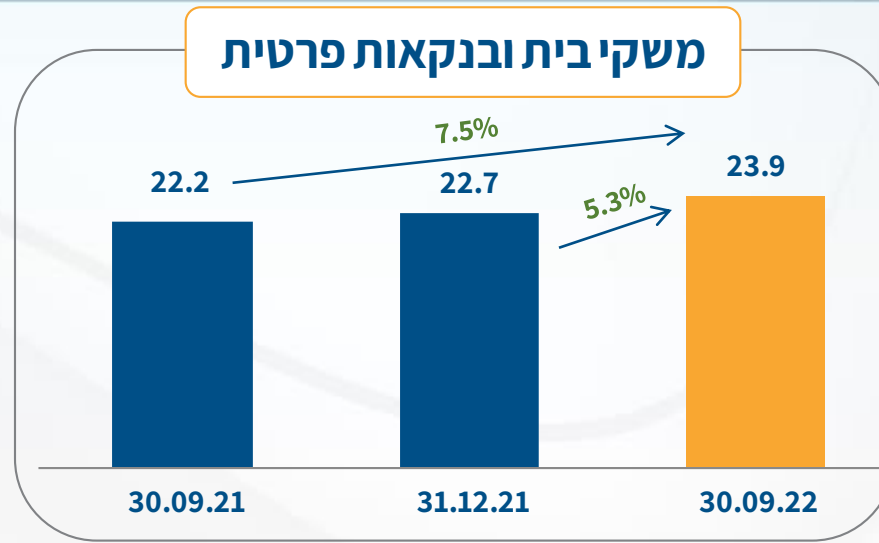
גידול בתיק האשראי הממוצע בתקופה של 17.1% לעומת תקופה  
מקבילה אשתקד  
ברבעון השלישי 2022, לעומת רבעון שני, גידול של 3.7%

# צמיחה בתיק האשראי (יתרות ליום)

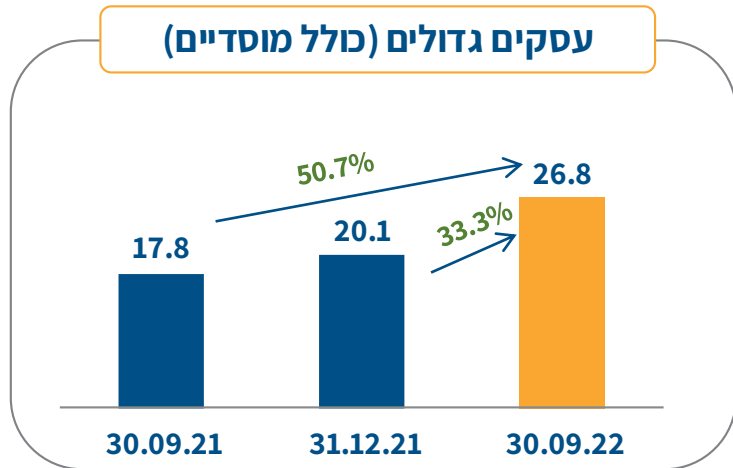
(במיליארדי ₪)



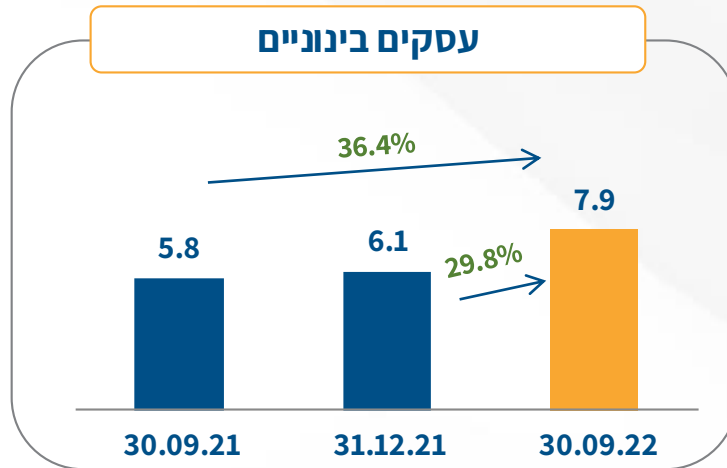
ברבעון השלישי עליה של כ-1.9%



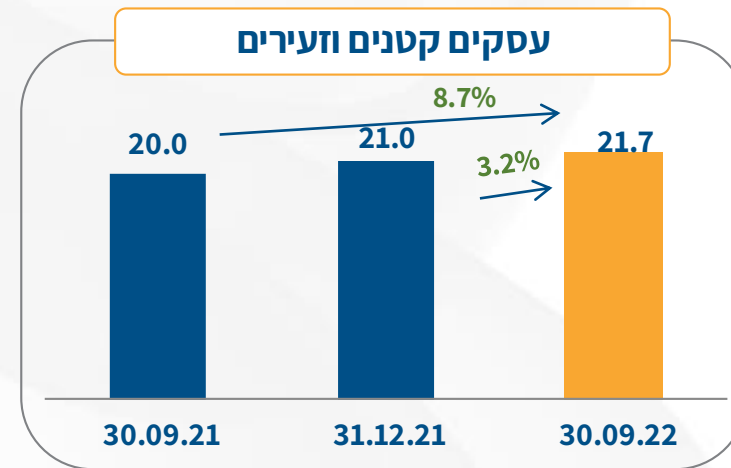
ברבעון השלישי עליה של כ-1.4%



ברבעון השלישי עליה של כ-4.1%



ברבעון השלישי עליה של כ-4.2%



ברבעון השלישי ירידה של כ-2.6%

# איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

התפלגות סיכון אשראי בעייתי (מלש"ח)\*  
ומדדי איכות אשראי

30.9.21	31.12.21	30.9.22	
591	553	593	סיכון אשראי בעייתי לא צובר
1,471	1,380	982	סיכון אשראי בעייתי צובר
<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	אג"ח בעייתיות צוברות
2,065	1,936	→ 1,578	ירידה בסך סיכון אשראי בעייתי*
1.12%	1.05%	→ 1.01%	יחס הפרשה להפסדי אשראי ליתרת האשראי
0.72%	0.62%	→ 0.47%	יחס יתרת החובות שאינם צוברים או בפיגור של 90 יום ויותר מהאשראי לציבור (NPL)

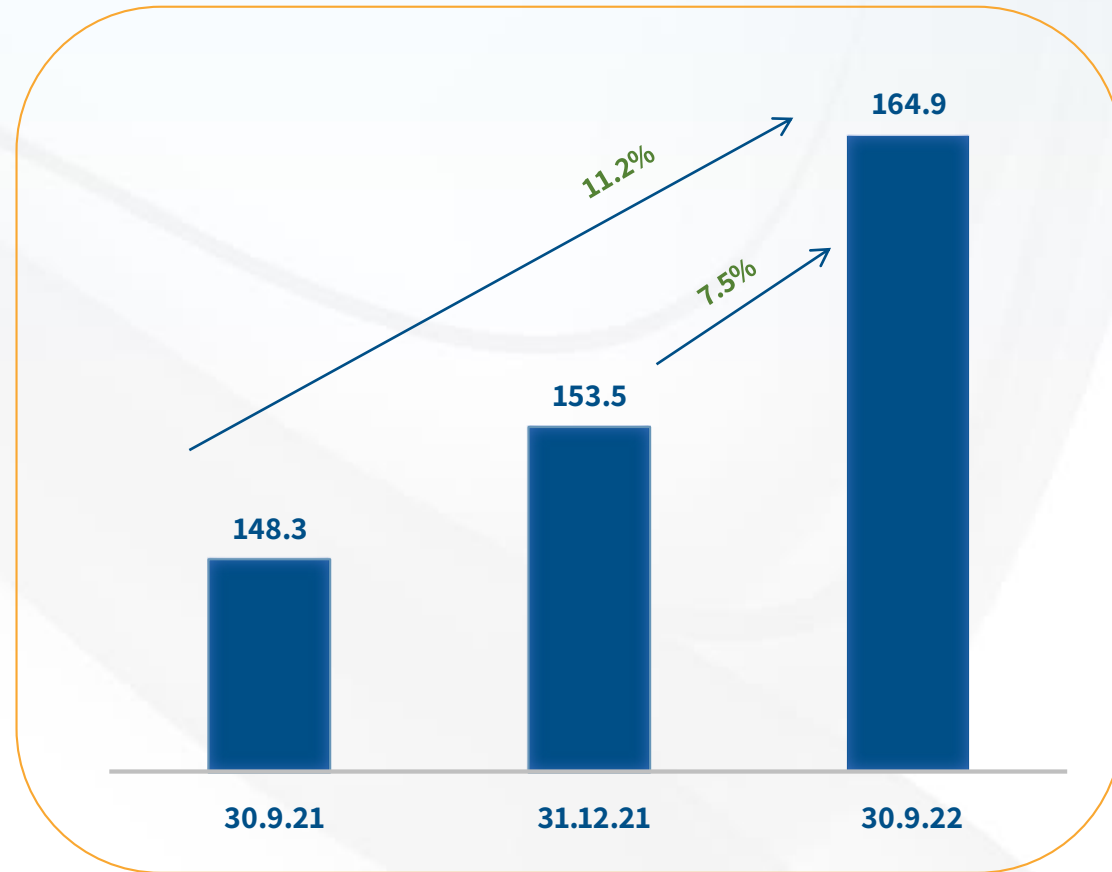
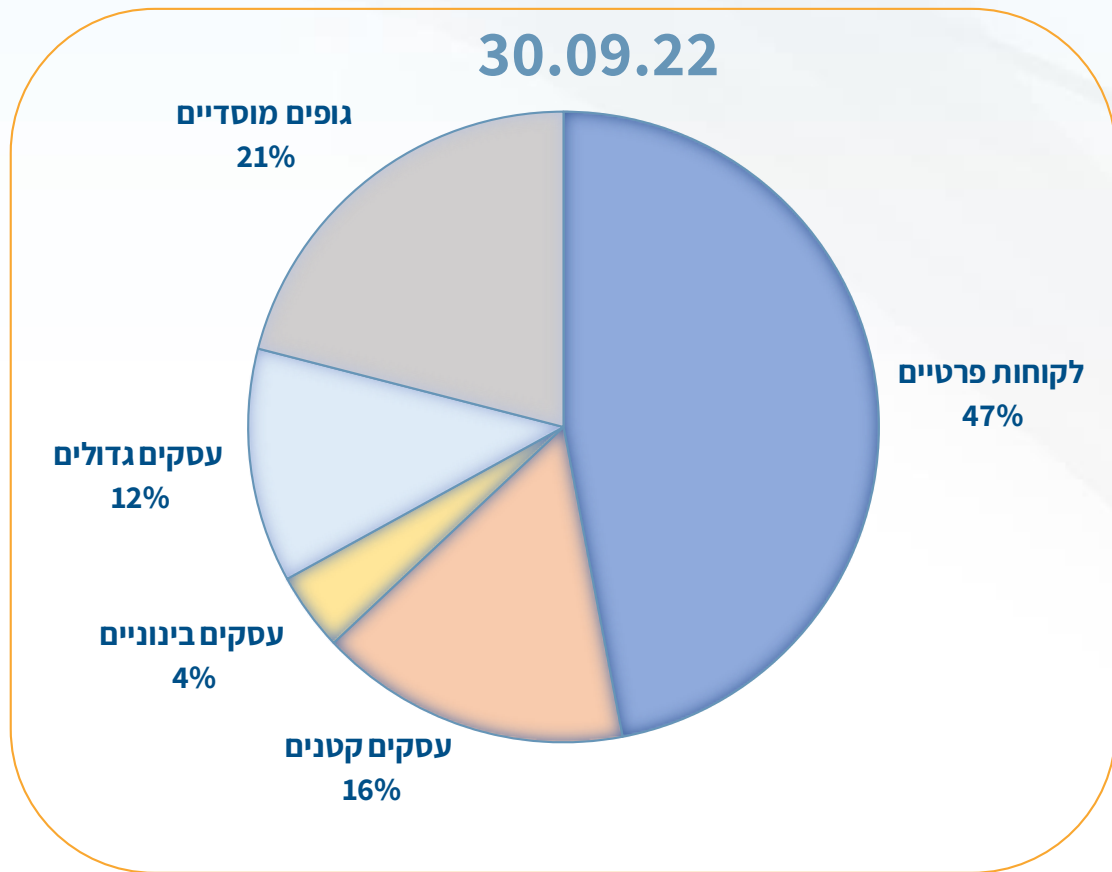
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי

1-9.21	1-9.22	Q2.22	Q3.22	
(0.03%)	(0.05%)	(0.03%)	(0.10%)	שיעור ההכנסה הפרטנית להפסדי אשראי
(0.27%)	0.14%	0.14%	0.25%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית להפסדי אשראי
(0.30%)	0.09%	0.11%	0.15%	שיעור ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי

הגידול בהפרשה הקבוצתית נובע בעיקר מהגידול באשראי התקין והגדלת כריות הפרשה בגין ההשלכות האפשריות כתוצאה מהשינויים הצפויים בסביבה הכלכלית בארץ ובעולם.

\* ירידה של כ-23.6% בשנה האחרונה וירידה של כ-18.5% מתחילת השנה

# צמיחה בפיקדונות הציבור כולל עו"ש (יתרות ליום)

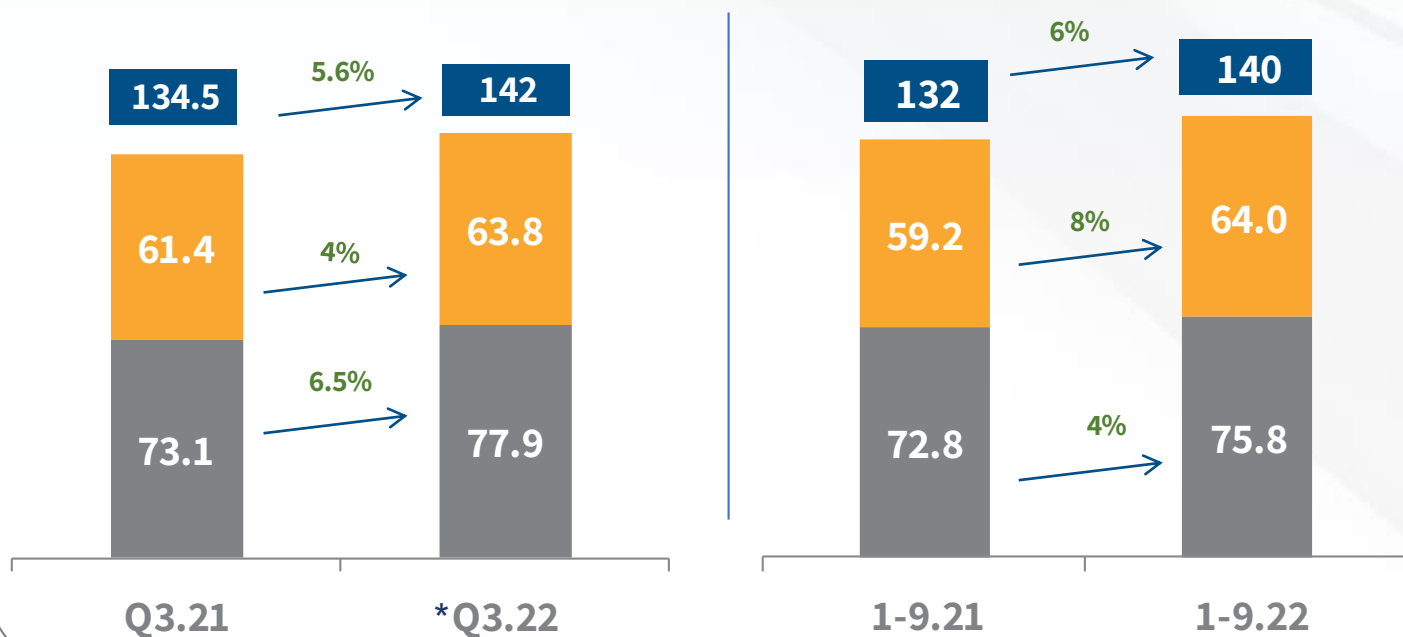


גידול בהיקף פיקדונות הציבור הממוצע של 9.4% בתקופה לעומת תקופה מקבילה אשתקד ברבעון השלישי 2022, לעומת רבעון שני, גידול של 3.1%

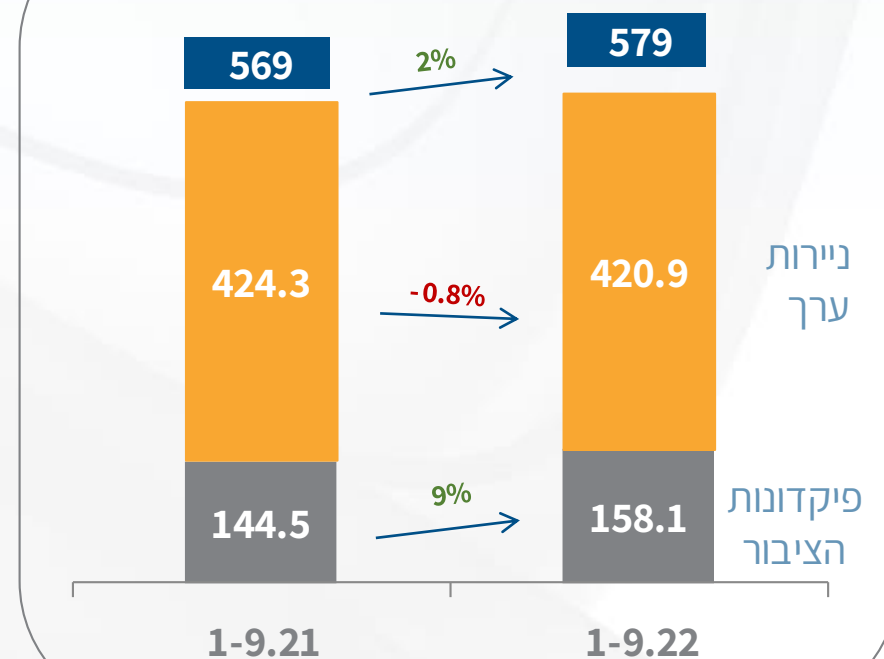
# צמיחה בתיק נכסי לקוחות (יתרות ממוצעות)

(במיליארדי ₪)

## משקי בית ובנקאות פרטית



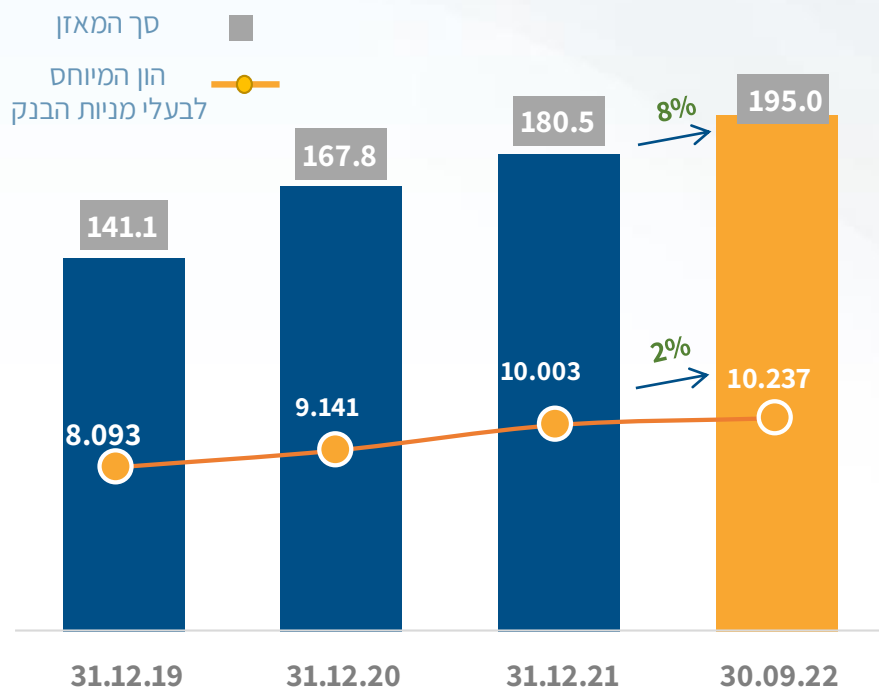
## סה"כ נכסי לקוחות



\*גידול של 1.3% ביתרת תיק נכסי הלקוחות הפרטיים ביחס לרבעון השני של 2022.

# איתנות פיננסית

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



תאריך	יחס מינוף *	יחס מינוף בנטרול מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל **
31.12.19	5.81%	7.6%
31.12.20	5.29%	7.7%
31.12.21	5.34%	7.5%
30.09.22	<b>5.10%</b>	<b>6.8%</b>

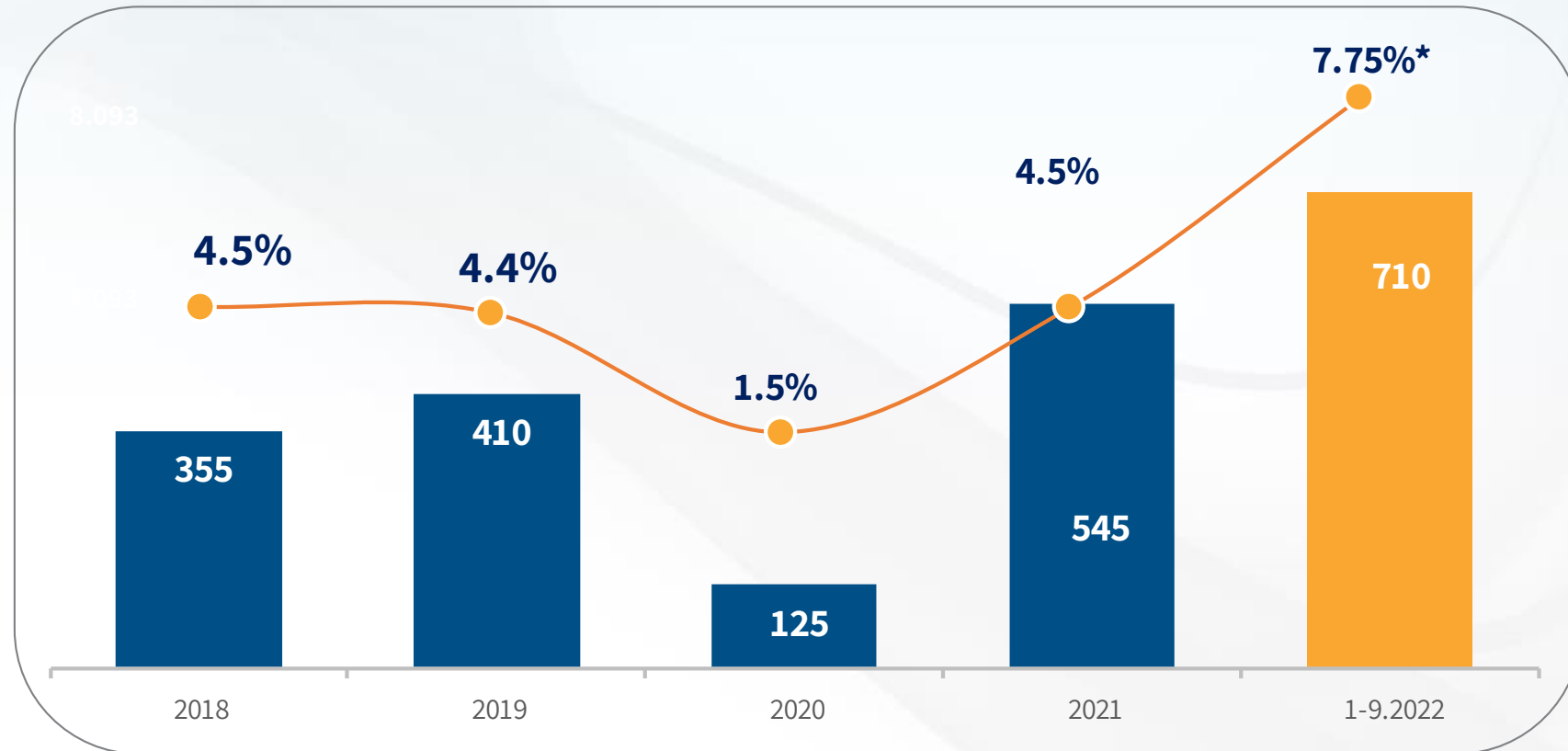
2019	2020	2021	30.9.22	
10.81%	11.18%	11.46%	<b>10.17%</b>	יחס הון עצמי רובד 1
1.56%	2.93%	3.21%	<b>0.93%</b>	פער מיחס רגולטורי נדרש *
13.70%	14.46%	13.59%	<b>13.47%</b>	יחס הון כולל **
128%	150%	128%	<b>127%</b>	יחס כיסוי הנזילות
137%	156%	152%	<b>144%</b>	יחס פיקדונות לאשראי

\* בשנים 2020-2021 יחס הון עצמי רובד 1 רגולטורי נדרש עמד על 8.25% (כיום 9.24%)  
 \*\* פער של 0.97% מעל הרגולטורי המינימלי הנדרש.

\* דרישה רגולטורית כולל הקלה זמנית 4.5% עד 30.6.24.

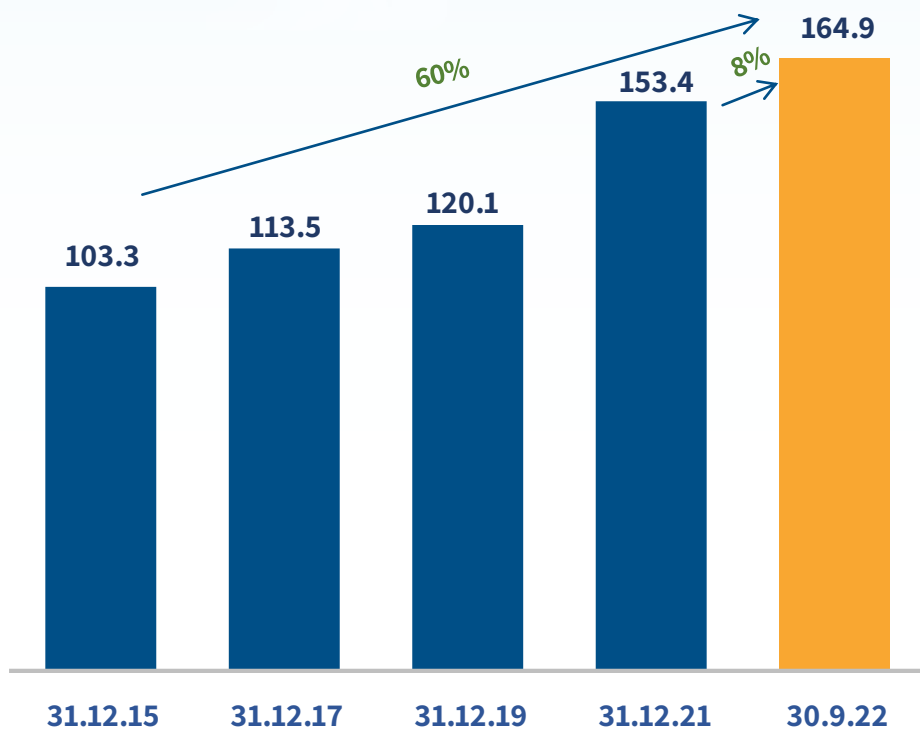
\*\* יתרת המזומנים בבנק ישראל (סולו) ליום 30.09.22 הסתכמה בכ-52 מיליארד ₪. חלקנו 14  
 ביתרת המזומנים בבנק ישראל עמד על 9.8%.

# תשואת הדיבידנד הגבוהה במערכת

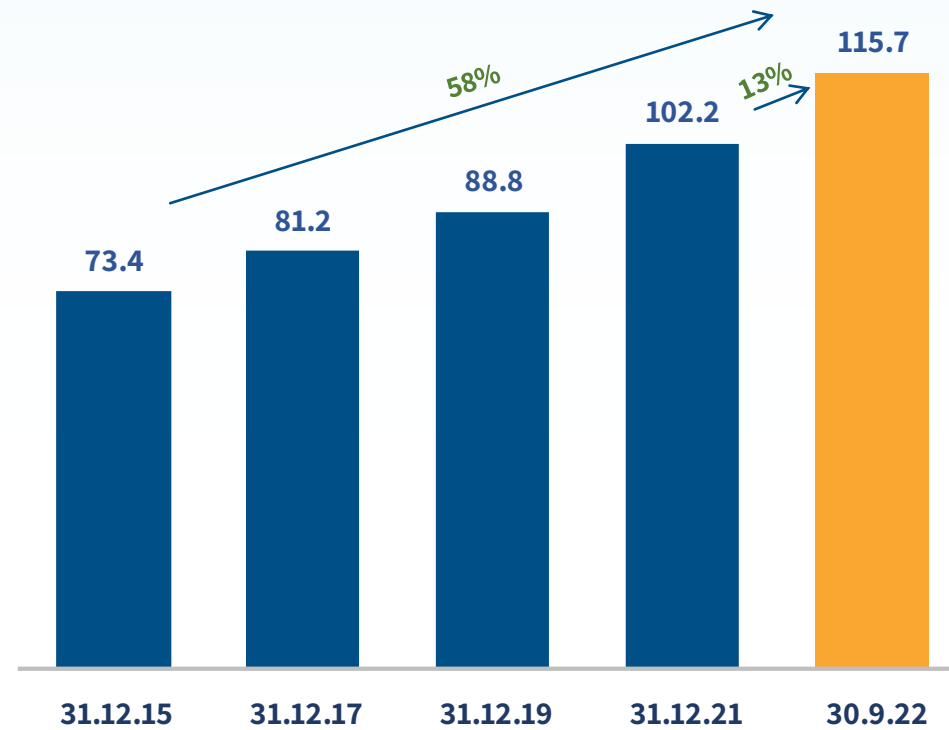


ביום ה-22.11.2022 החליט דירקטוריון הבנק לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 235 מיליון ש"ח (ברוטו) המהווים כ-50% מהרווח הנקי לרבעון השלישי של 2022 (בהתאם למדיניות הבנק).

פיקדונות הציבור יתרות סוף תקופה (במיליארדי ₪)



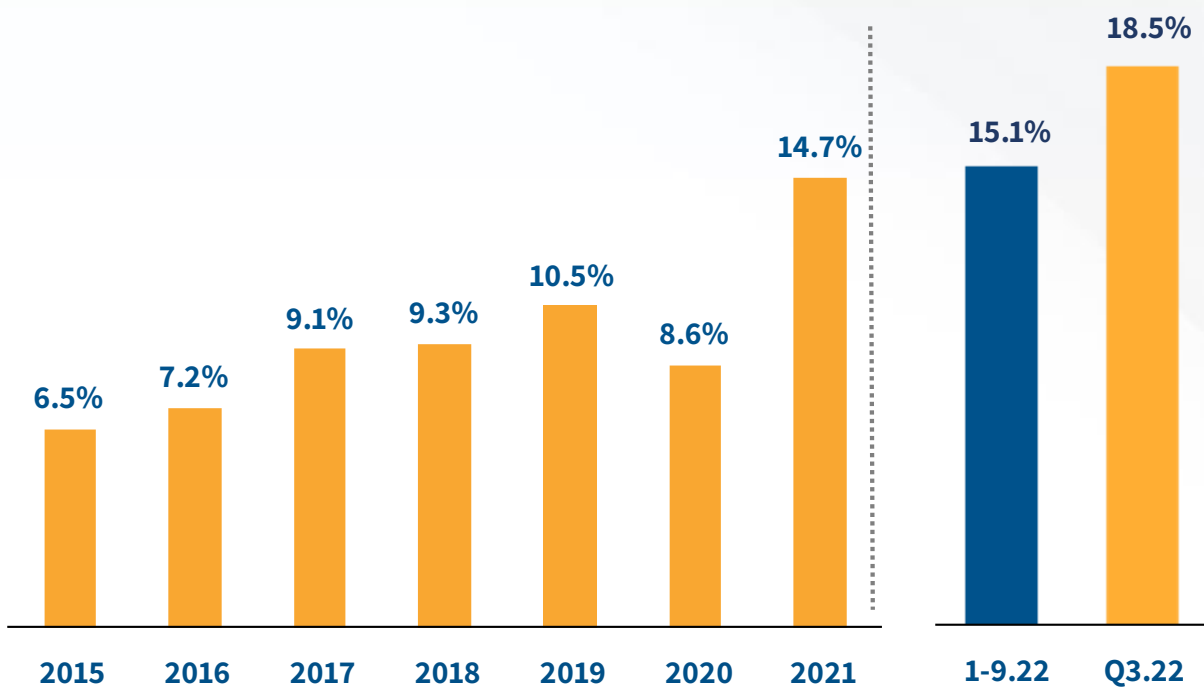
אשראי לציבור, ברוטו יתרות סוף תקופה (במיליארדי ₪)





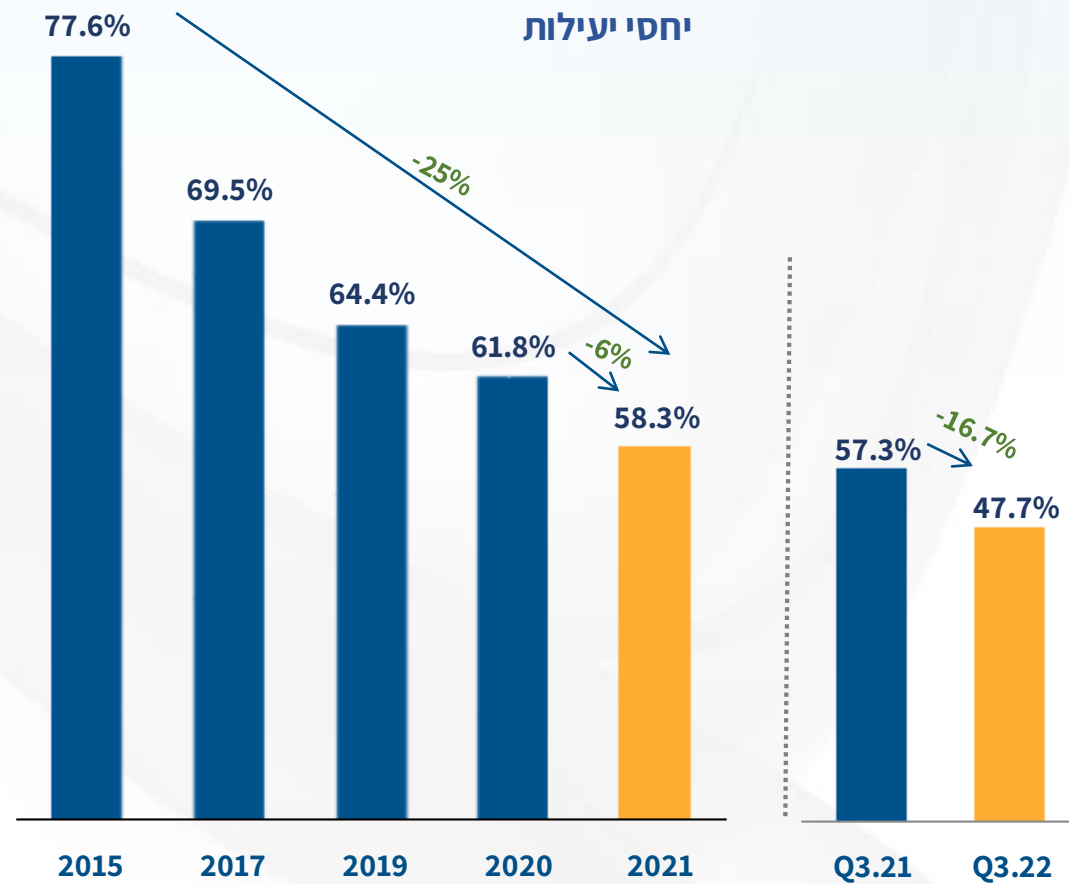
# צמיחה והתייעלות

תשואה להון \*



\* התשואה הממוצעת בבינלאומי בשנים 2020 - 2021 עמדה על 11.4%. צמיחה בתשואה תוך שמירה על תנודתיות נמוכה ברווחיות.

יחסי יעילות



\* יחס היעילות בתקופה 1-9.22 עמד על 53.3% לעומת 57.9% בתקופה המקבילה.

# דגשים עיקריים 1-9.2022 – צמיחה

בתשעת החודשים הראשונים של 2022 המשיכה הקבוצה לצמוח בכל תחומי המיקוד האסטרטגיים שלה

גידול בסך הכנסות  
הקבוצה

גידול של כ-13% (436 מיליוני ₪) בסך הכנסות הקבוצה ביחס לתקופה מקבילה אשתקד ושל כ-27% (305 מיליוני ₪) ביחס לרבעון מקביל אשתקד. הגידול נובע בעיקרו מהכנסות המימון מריבית.

גידול בהכנסות ריבית

גידול של כ-25% (523 מיליוני ₪) בהכנסות המימון מריבית ביחס לתקופה מקבילה אשתקד ושל כ-42% (300 מיליוני ₪) ביחס לרבעון מקביל אשתקד.

גידול ברווח מימוני  
מפעילות שוטפת

גידול של כ-29% (620 מיליוני ₪) ברווח המימוני מפעילות שוטפת ביחס לתקופה מקבילה ושל כ-48% (351 מיליוני ₪) ביחס לרבעון מקביל אשתקד.

גידול בעמלות  
התפעוליות

גידול של כ-6.4% (68 מיליוני ₪) בעמלות התפעוליות בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד וגידול של כ-6.9% (24 מיליוני ₪) ביחס לרבעון מקביל.

# דגשים עיקריים 9.2022-1- צמיחה ואיתנות

## צמיחה באשראי

**צמיחה של כ-1.6% (1.8 מיליארד ₪)** ברבעון השלישי (צמיחה של כ-3.7% ביתרות הממוצעות לעומת רבעון שני).  
**צמיחה של כ-13.2% (13.5 מיליארד ₪)** בתשעת החודשים (צמיחה של כ-17.1% ביתרות הממוצעות לעומת תקופה מקבילה).  
**צמיחה של כ-19.3% (18.7 מיליארד ₪)** בשנה האחרונה באשראי, בכל מגזרי האשראי (צמיחה של כ-20% ביתרות הממוצעות לעומת תקופה מקבילה).

## גידול בתיק נכסי הלקוחות

תיק נכסי הלקוחות הממוצע הסתכם בכ-579 מיליארד ₪, גידול של **1.8% (כ-10 מיליארד ₪)** לעומת תקופה מקבילה אשתקד.  
במשקי בית ובנקאות פרטית גידול של **6% (כ-8 מיליארד ₪)** ביחס לתקופה מקבילה אשתקד ושל **1.3% (כ-1.8 מיליארד ₪)** ביחס לרבעון שני 2022.

## איתנות פיננסית

**יחס הון עצמי רובד 10.17%** (כ-0.93% מעל הרגולטורי).  
**יחס כיסוי הנזילות 127%** (דרישה רגולטורית מינימלית - 100%).  
**יחס מינוף 5.10%** (דרישה רגולטורית - 4.50%).  
**יחס פיקדונות לאשראי 144%**.

## דיבידנד / תשואת דיבידנד

**תשואת הדיבידנד** נכון ל-6.11.22 עומדת על **כ-7.75%**.  
 ב-22.11.2022 החליט הדירקטוריון הבנק לאשר חלוקת דיבידנד במזומן בסך של 235 מיליון ש"ח המהווים כ-50% מהרווח הנקי לרבעון השלישי של 2022.

# דגשים עיקריים 1-9.2022 (המשך) – רווחיות, מידתיות ויעילות

## רווח נקי ותשואה להון

**רווח נקי של 1,131 מיליוני ₪** בתשעת החודשים של 2022 בהשוואה ל-1,072 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-5.5%.  
**תשואת רווח נקי** בתשעת החודשים עמדה על **15.1%** וברבעון השלישי על **18.5%**.

## (הכנסות)/הוצאות בגין הפסדי אשראי

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** - הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-74 מיליוני ₪ (0.15%) בהשוואה להכנסה של 206 מיליוני ₪ בתקופה מקבילה אשתקד. הגידול נובע מעליה בהפרשה הקבוצתית (שיעור **הוצאה** של 0.14% לעומת שיעור **הכנסה** של 0.27% בתקופה מקבילה) על רקע הצמיחה בהיקף האשראי התקין והגדלת כריות ההפרשה בגין ההשלכות האפשריות כתוצאה מהשינויים הצפויים בסביבה הכלכלית בארץ ובעולם.  
**לבנק תיק אשראי איכותי ומדיניות אשראי מידתית.**

## תיק אשראי איכותי

## ירידה באשראי הבעייתי

ירידה באשראי הבעייתי של כ-**24% (487 - מלש"ח)** ביחס ל-30.9.2021 ושל כ-**19% (358 - מלש"ח)** ביחס לסוף שנת 2021.

## המשך שיפור ביחס היעילות

**יחס היעילות** בתקופה הנוכחית עומד על **53.3%** לעומת **57.9%** בתקופה המקבילה אשתקד.  
**יחס היעילות** ברבעון השלישי של שנת 2022 עמד על **47.7%** לעומת **54.5%** ברבעון שקדם.



**תודה**