

משקיעים בך
הבינלאומי

קבוצת הבינלאומי דוחות כספיים ליום 30.6.2021

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 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 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.

H1.2021 נתונים עיקריים



גידול
ברוח נקי

677

(99.7% - ביחס ל- H1 20)



תשואה להון

15.0 %

(8.1% H1 20)



צמיחה בפיקדונות
ליום

+3.2%

+13.3%



צמיחה בתיק נכסי לקוחות
ליום

+9.5%

+32.7%



צמיחה באשראי
ליום

+4.4%

+6.6%

במחצית *

בשנה **



צמיחה בעמלות
התפעוליות

711

2.9%



צמיחה בסך
ההכנסות

2,199

+6%



יחס הון עצמי
רובד 1

11.67%

10.71%



(הכנסה)/הוצאה מהפסדי
אשראי

(0.30%)

0.72%



שיפור
ביחס יעילות

59.5%

60.5%

מחצית

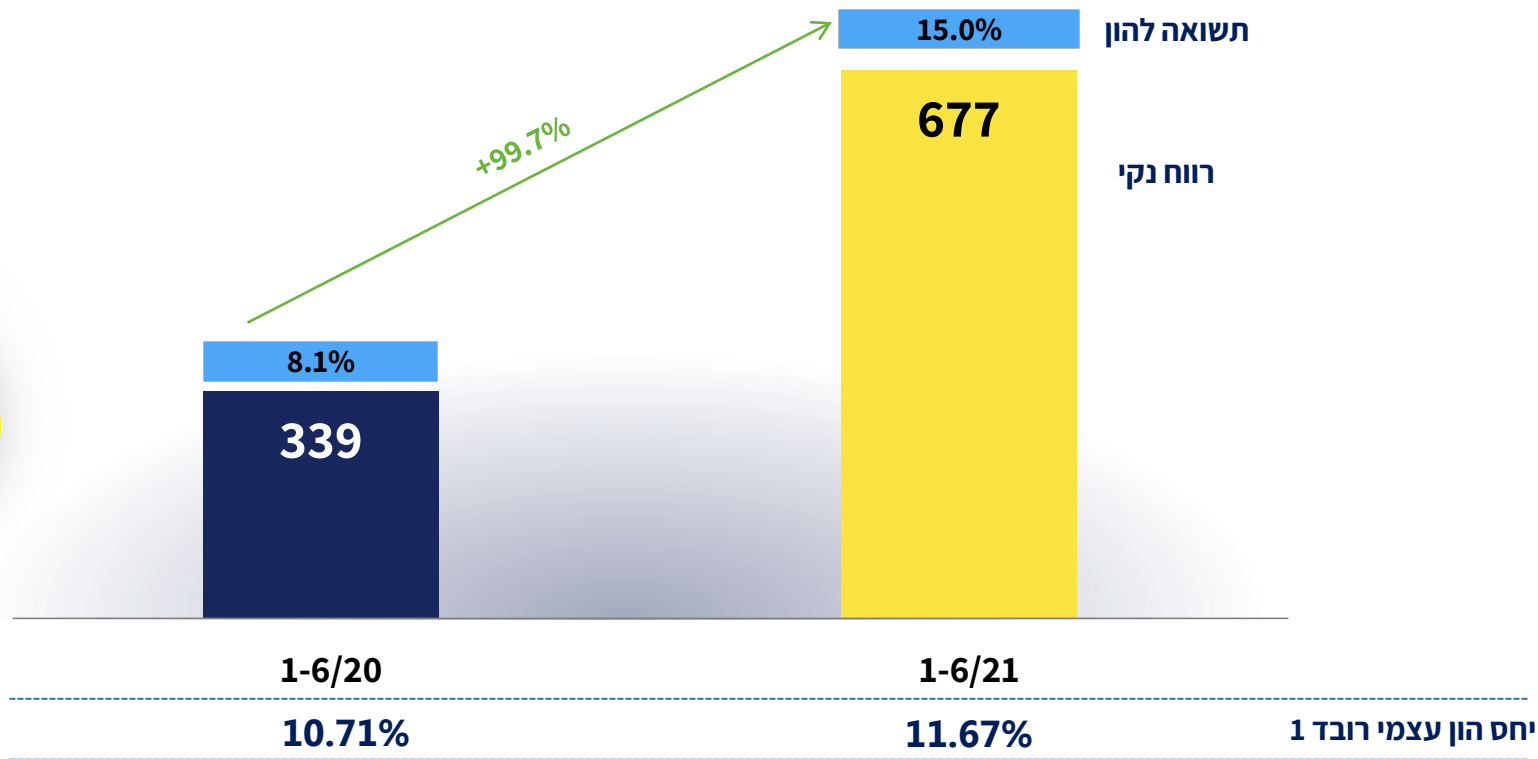
תקופה מקבילה
שיעור השינוי

* במחצית ראשונה 2021 - ביחס ל- 31.12.20 (מתחילת השנה)

** בשנה האחרונה - ביחס ל- 30.06.20.

רווח נקי ותשואה על ההון

(במיליוני ש"ח)



Q2.2021 נתונים עיקריים (ביחס לרבעון מקביל)



**גידול
ברוח נקי**

390
+132%
+36%



**תשואה
להון**

17.2 % (Q2/21)
8.0% (Q2/20)



**צמיחה בפיקדונות
ליום**

+13.3%
(0.2%)



**צמיחה בתיק נכסי לקוחות
ליום**

+32.7%
+3.7%



**צמיחה באשראי
ליום**

+6.6%
+2.9%

ביחס לרבעון מקביל
ביחס לרבעון קודם



**צמיחה בעמלות
התפעוליות**

350
323
8.4%



**צמיחה
בסך ההכנסות**

1,113
1,048
6.2%



**יחס הון עצמי
רובד 1**

11.67%
10.71%



**הכנסה
מהפסדי אשראי**

0.55%
(0.74%)



**שיפור
ביחס יעילות**

58.7%
58.9%

Q2/21
Q2/20

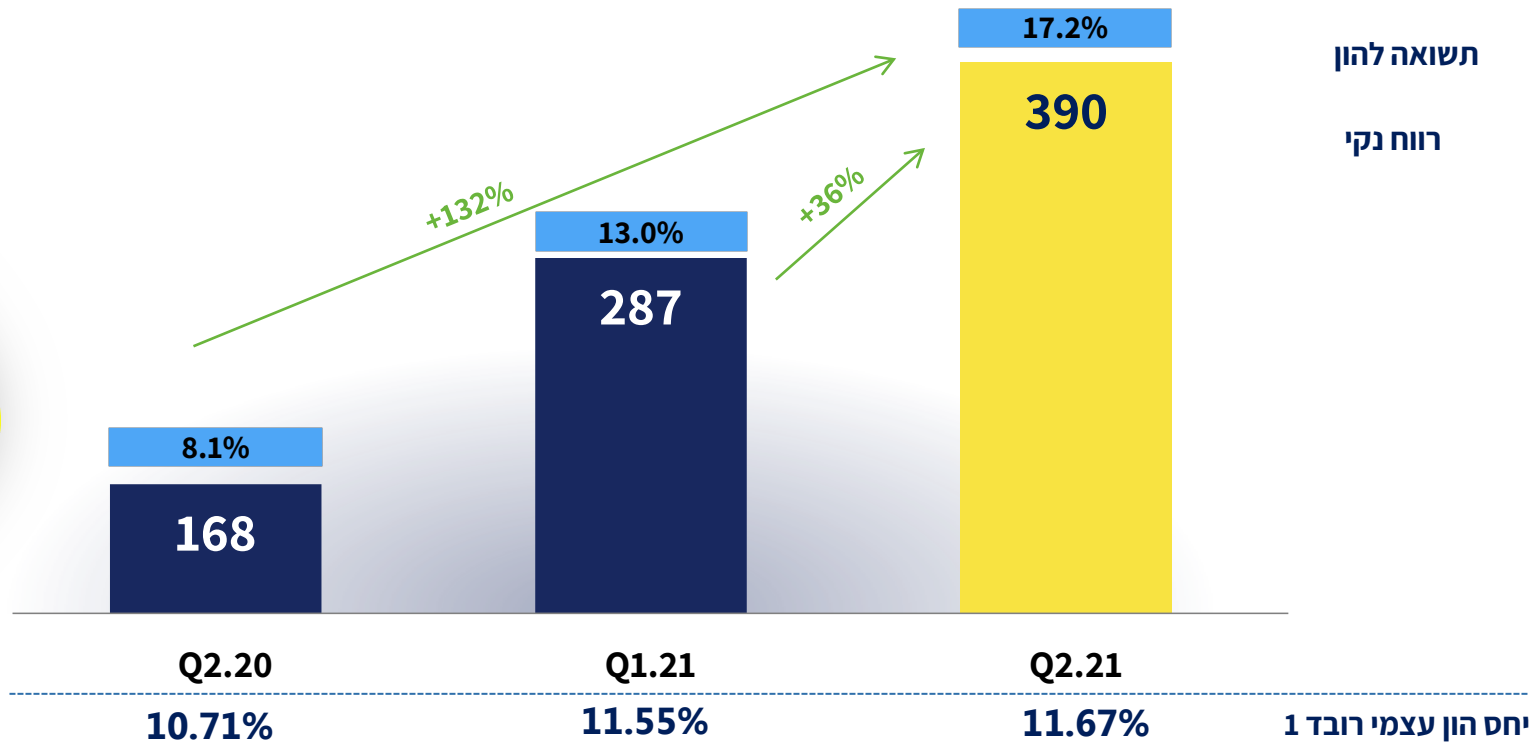
שיעור שינוי

רווח נקי ותשואה על ההון

(במיליוני ₪)

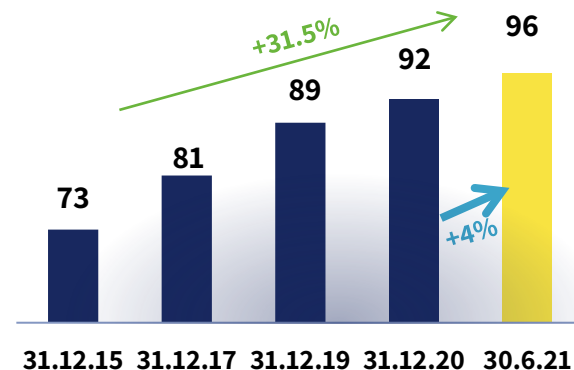
תשואה להון

רווח נקי

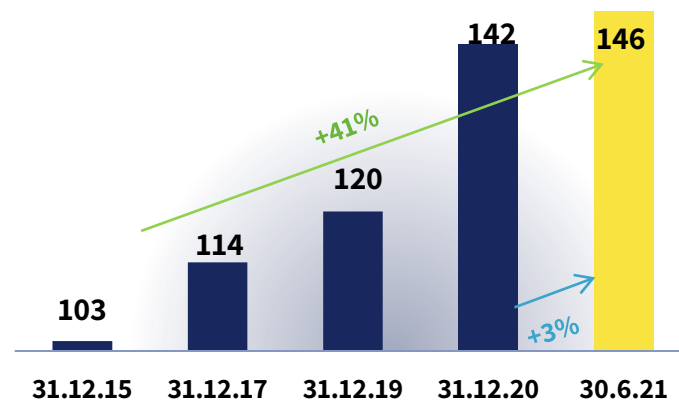


צמיחה מתמשכת

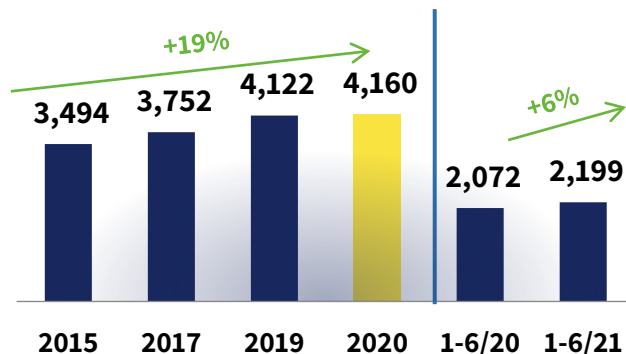
צמיחה באשראי לציבור ליום (במיליארדי ₪)



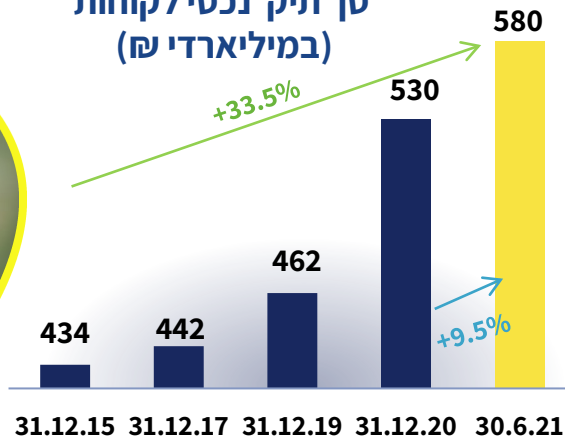
פיקדונות הציבור (במיליארדי ₪)



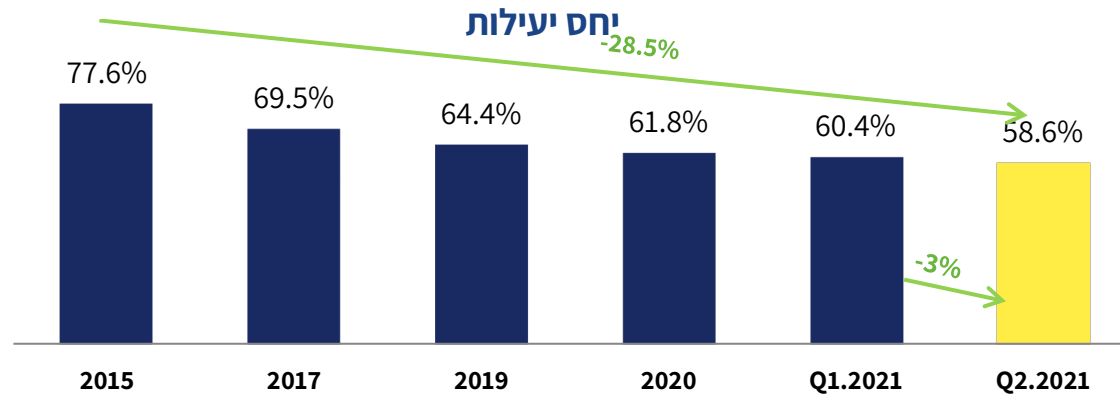
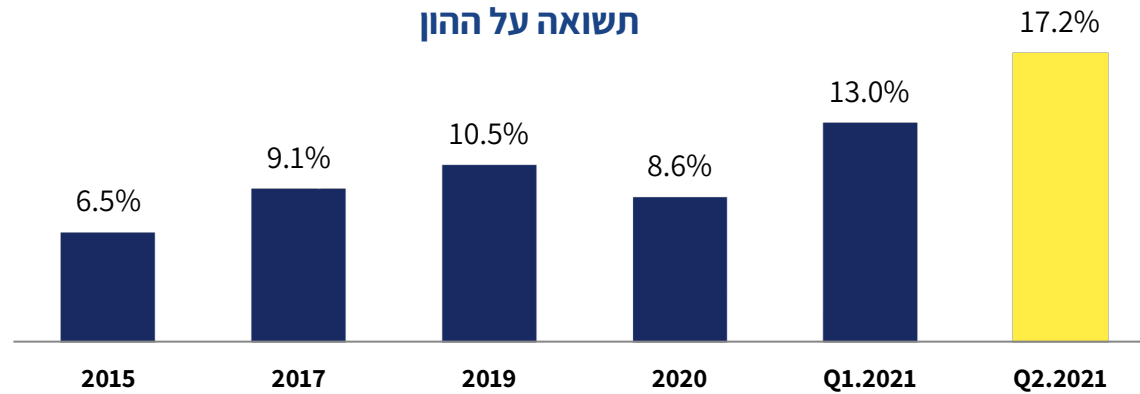
סה"כ הכנסות לפני חומ"ס (במיליוני ₪)



סך תיק נכסי לקוחות (במיליארדי ₪)



תשואה על ההון ויחס יעילות



הבנק ממשיך ביישום תכנית רב שנתית להתייעלות

תמצית דוח רווח והפסד 1-6/2021

(במיליוני ₪)

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	1-6.20	1-6.21	
5%	62	1,318	1,380	הכנסות מימון מריבית
-	43	61	104	הכנסות מימון שאינן מריבית
8%	105	1,379	1,484	סה"כ הכנסות מימון
-	(459)	322	(137)	הוצאות / (הכנסות) בגין הפסדי אשראי (0.30% - הכנסה לעומת הוצאה - 0.72%)
3%	20	691	711	הכנסות מעמלות
6%	23	357	380	<u>מזה</u> : עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
6%	127	2,072	2,199	סה"כ הכנסות (לפני הוצאות הפרשה בגין הפסדי אשראי) מריבית ו שאינן מריבית

תמצית דוח רווח והפסד 1-6/2021 - המשך

(במיליוני ₪)

במיליוני ₪	1-6.21	1-6.20	השינוי ברוטו	השינוי ב-%
סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות	1,308	1,254	54	4%
משכורות והוצאות נלוות	*800	752	48	6%
הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד	171	172	(1)	-1%
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים	51	47	4	9%
הוצאות אחרות	281	279	2	1%
רווח מפעולות רגילות לפני מסים	1,028	495	533	83%
הפרשה למיסים (כולל הכנסות מיסים בגין שנים קודמות של כ- 37 מלש"ח אשתקד)	361	145	216	96%
חלק הבנק ברווחי/ (הפסדי) כ.א.ל.	36	5	31	
חלקם של בעלי מניות חיצוניים ברווחי מסד	(26)	(17)	(9)	52%
רווח נקי	677	339	338	100%

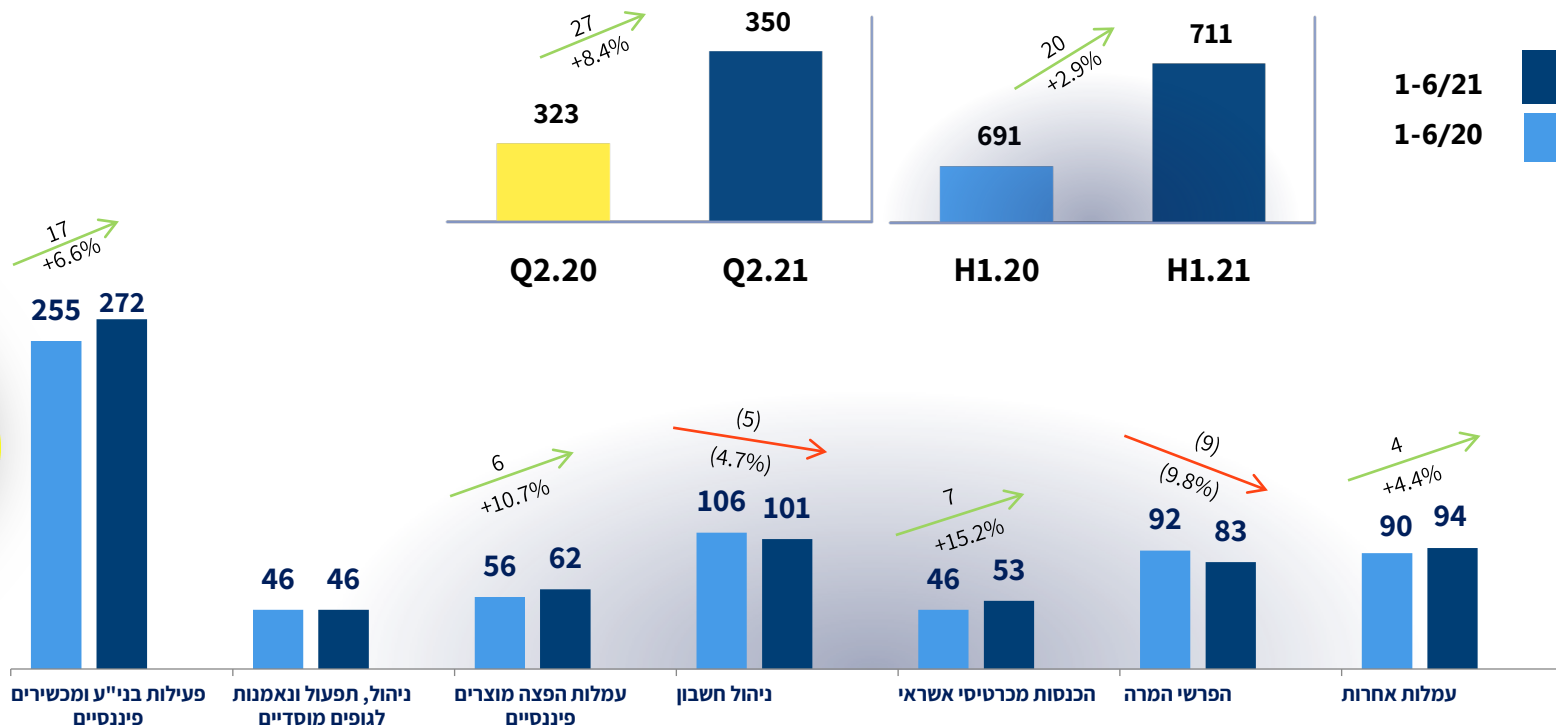
רווח מפעילות מימון

(במיליוני ₪)

במיליוני ₪	1-6.21	1-6.20	השינוי ברוטו	השינוי ב %
סה"כ הכנסות מריבית	1,380	1,318	62	4.8%
סה"כ הכנסות מימון לא מריבית	104	61	43	
סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית	1,484	1,379	105	7.6%
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:				
רווח מממוש ומהתאמות לשווי הוגן של אג"ח ונגזרים	15	14	1	
רווח/ (הפסד) מהשקעות במניות	63	(44)	107	
רווח מימוני מפעילות שוטפת	1,406	1,409	(3)	*(0.2%)
שיעור השינוי במדד הידוע בתקופה	1.4%	(0.7%)		
השפעת המדד	50	(23)	73	
ריבית שקלית ממוצעת לתקופה	0.10%	0.18%	(0.08%)	
ריבית דולרית ממוצעת לתקופה	0.25%	0.82%	(0.57%)	

* קיטון בשיעור של 0.2% ברווח מפעילות מימון. הקיטון מוסבר מהשפעת שחיקת המרווחים, כתוצאה מירידת ריבית בנק ישראל ומירידת הריבית הדולרית, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. קיטון זה קוזז מהשפעת השינויים במדד ומהשפעת הגידול בהיקפי הפעילות העסקית.

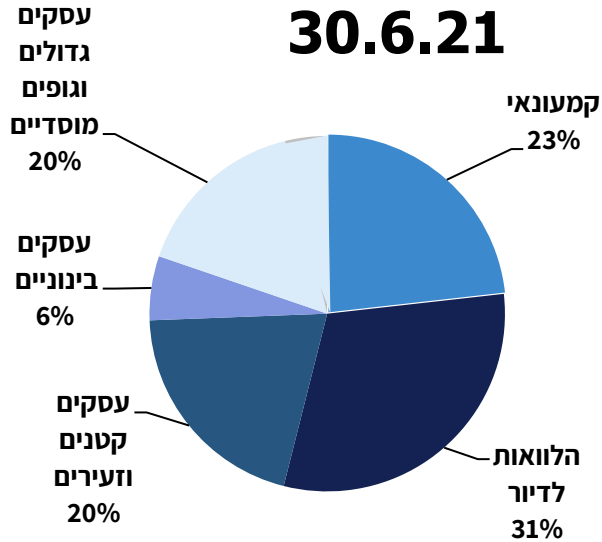
עמלות תפעוליות



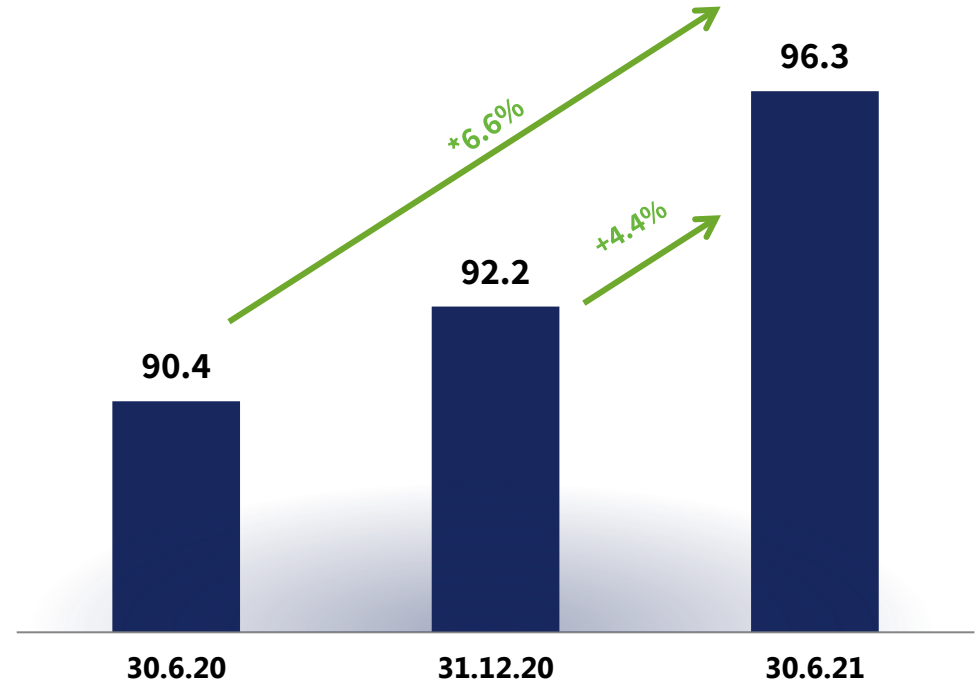
גידול בהכנסות מפעילות שוק ההון כ- 23 מלש"ח, כ- 6 %

צמיחה בתיק האשראי

יתרות ליום (במיליארדי ₪)



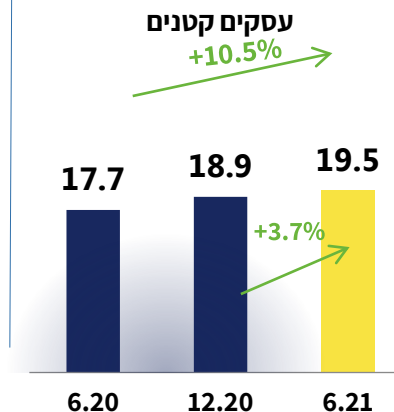
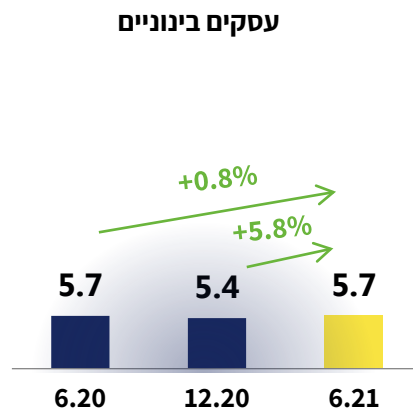
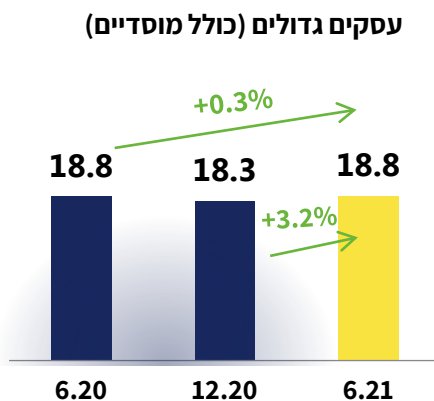
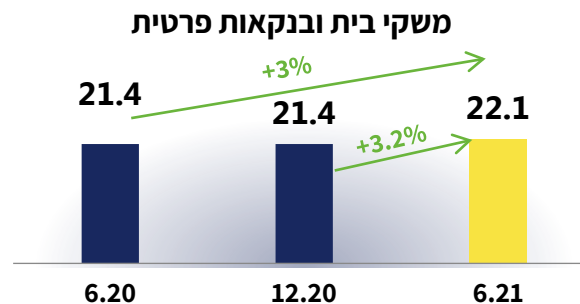
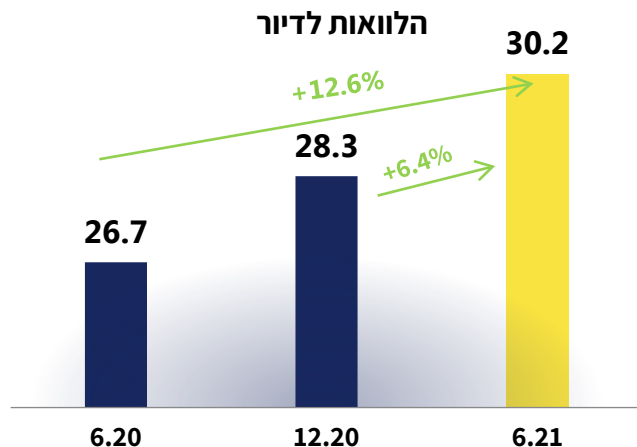
תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי-
אשראי לפרטיים כ- 54% מהתיק



* ביתרות הממוצעות גידול שנתי של כ- 3.0% (כ- 2.6 מיליארדי ₪), בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד

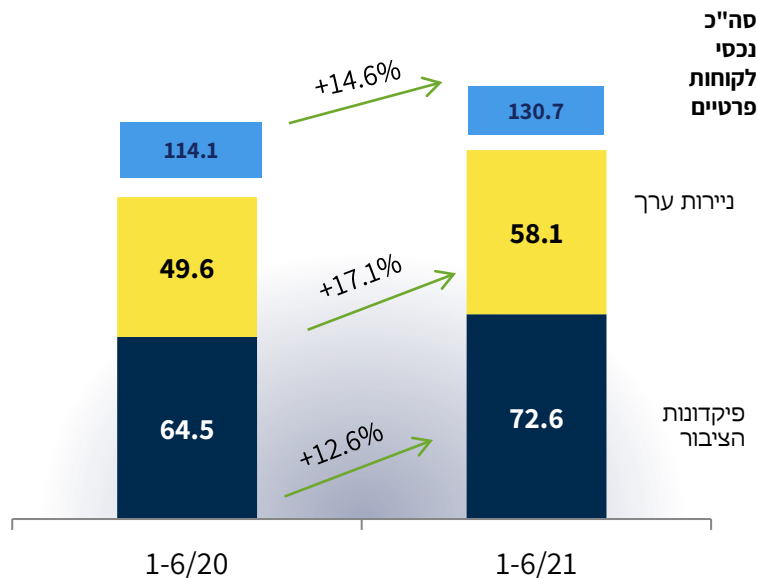
צמיחה בתיק האשראי

יתרות ליום (במיליארדי ₪)

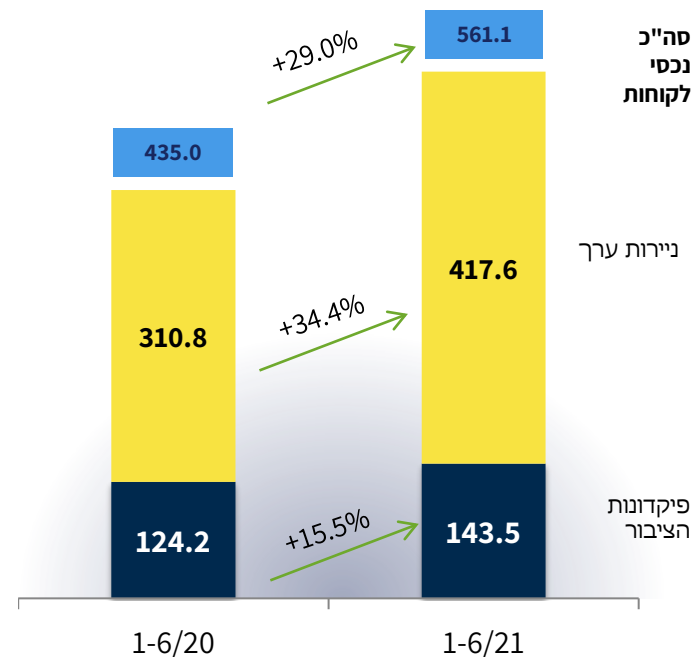


צמיחה בתיק נכסי הלקוחות

יתרות ממוצעות (במיליארדי ₪)



צמיחה בתיק נכסי הלקוחות הפרטיים



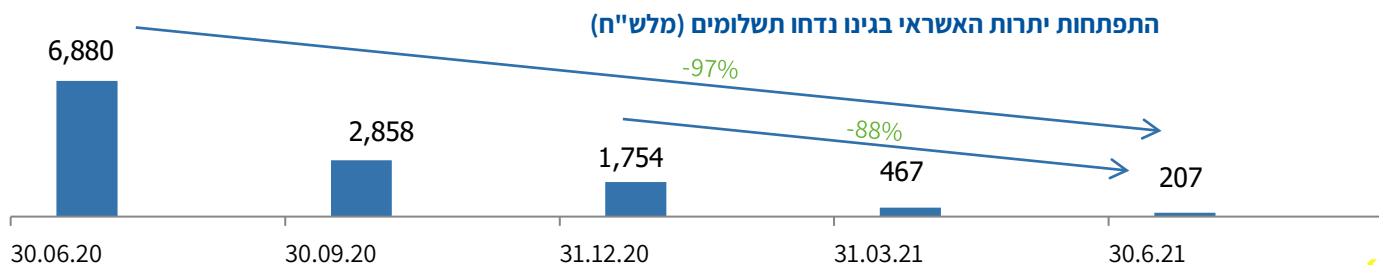
צמיחה בתיק נכסי הלקוחות

המשך ירידה בדחיות תשלומי אשראי עקב הקורונה (נכון ליום 30.6.21 -מיליוני ₪)

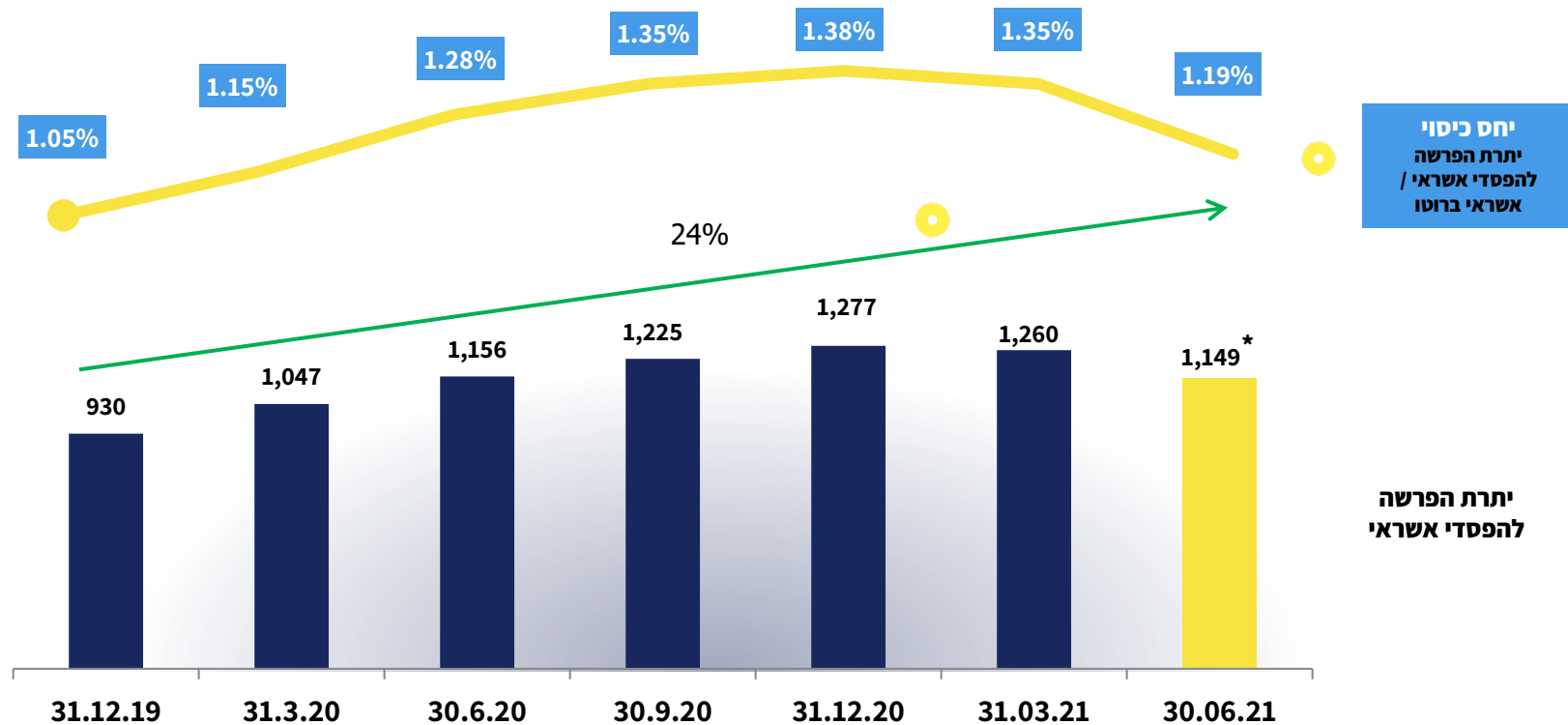
משקף תיק אשראי איכותי לבנק

מלש"ח	צרכני	דיור	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל
סכומי התשלומים שנדחו - בינלאומי						
	-	6	12	-	1	19
יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים (טרם חזרו לשלם) - ליום 30.6.21 - בינלאומי						
	2	91	110	-	4	207
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי (טרם חזרו לשלם) - בינלאומי 30.6.21						
	-	0.30%	0.56%	-	0.02%	* 0.2%
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי (טרם חזרו לשלם) - בינלאומי 31.3.21						
	0.22%	0.87%	0.82%	0.07%	0.04%	0.5%
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי - מערכת (ללא בינלאומי) (לפי דוחות כספיים ליום 30.6.21)						
	0.12%	3.01%	1.04%	1.07%	1.08%	1.72%

* נכון ל- 31.7.21 יתרת האשראי הנדחה נמוכה באופן משמעותי (מתחת ל- 0.2% מסך באשראי)



כריות הביטחון להפסדי אשראי בגין משבר הקורונה (יתרת הפרשה להפסדי אשראי - מלש"ח)



הוצאות/(הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הפרש מול 1-6/20	2020 שנתי	1-6/20	1-6/21	
(391)	464	265	(126)	הפרשה קבוצתית
(68)	=	57	(11)	הפרשה פרטנית
(459)	464	322	(137)	סה"כ
(383)	436	259	(124)	מזה: הפרשות/(הכנסות) בגין משבר קורונה (רובם בקבוצתי)
0.52%		0.59%	(0.28%)	שיעור הפרשה קבוצתית - %
0%		0.13%	(0.02%)	שיעור הפרשה פרטנית - %
0.52%		0.72%	(0.30%)	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי - %



שמירה על איתנות פיננסית גבוהה

יחסים פיננסיים עיקריים-סוף תקופה

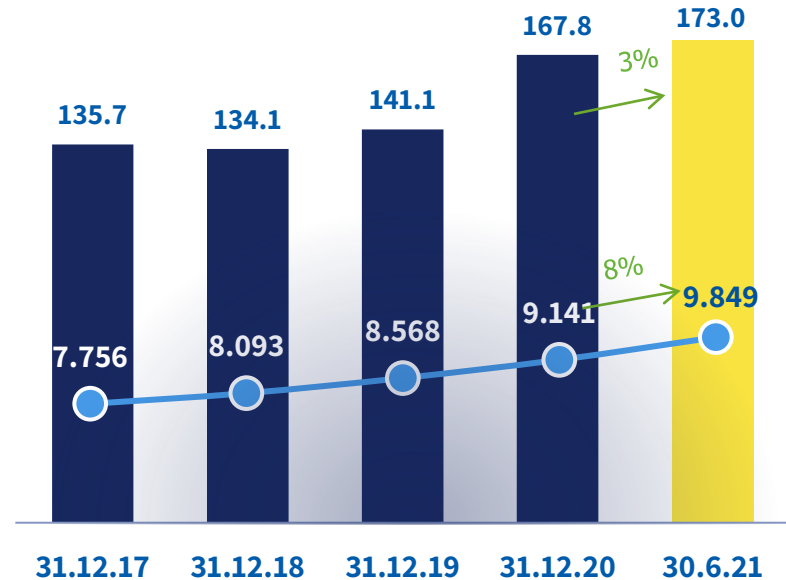
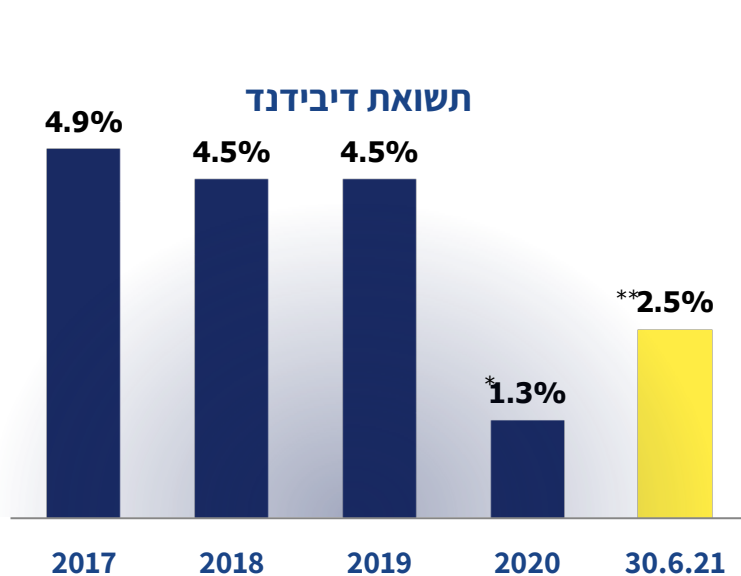
2017	2018	2019	2020	Q2.21	
10.38%	10.51%	10.81%	11.18%	*11.67%	יחס הון עצמי רובד 1
13.94%	13.94%	13.70%	14.46%	**13.85%	יחס הון כולל
123%	122%	128%	150%	137%	יחס כיסוי הנזילות
141%	133%	137%	156%	154%	יחס פיקדונות לאשראי

* כ-3.4% מעל יחס הון רובד 1 רגולטורי נדרש (8.3%) ו-2.4% מעבר ליחס ההון הרגולטורי המינימלי ללא הקלות- כ-2 מיליארד ₪.

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

שמירה על איתנות פיננסית גבוהה

תשואת דיבידנד , ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק, ויחסים פיננסיים-סוף תקופה, במיליארדי ש



הון המיוחס
לבעלי מניות הבנק

מאזן

* על רקע משבר הקורונה והוראת השעה של בנק ישראל שפורסמה במרץ 2020, החליט הבנק להימנע מחלוקת דיבידנד לבעלי מניותיו במהלך תקופת הוראת השעה. (תוקף ההוראה נקבע ל- 30.09.20 והוארך עד ה- 30.09.21)

** ביום 17.8.21 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 225 מל"ח המהווים 30% מהרווח הנקי לשנת 2020.

במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לפיה הבנק יחלק עד 50% מהרווח הנקי, לא חל שינוי והיא נותרה בעינה, יישומה ימשיך להיבחן בהתאם להתפתחויות ולרגולציה.

H1.2021-צמיחה

- **הרווח הנקי של הקבוצה למחצית הראשונה של 2021 הסתכם בכ- 677 מלש"ח, גידול של 338 מ' ש (99.7%) לעומת תקופה מקבילה אשתקד.**
- **תשואת הרווח הנקי על ההון 15% ביחס ל- 8.1% תקופה מקבילה.**
- **גידול בסך ההכנסות** (לפני חומ"ס) של כ- 127 מלש"ח (כ- 6%)
- **צמיחה ביתרות האשראי-** בשנה האחרונה צמיחה של כ- **6.6%** (6.0 מיליארדי ש), עיקרה בהלוואות לדיור (12.6%), במגזר עסקים קטנים (10.5%) ובמגזר הקמעונאי (3%). במחצית הראשונה של 2021 של **4.4%** (4.1 מיליארד ש), הגידול בכל המגזרים.
- **צמיחה ביתרות פיקדונות הציבור-** בשנה האחרונה צמיחה של כ- **13%** (כ- 17 מיליארדי ש), הגידול בכל המגזרים. במחצית הראשונה של 2021 של **כ- 3.2%** (כ- 5 מיליארדי ש).
- **שוק ההון - מובילות ויתרון תחרותי של הבינלאומי**
צמיחה בתיק נכסי הלקוחות - בשנה האחרונה צמיחה של כ- **33%** (143 מיליארד ש). במחצית הראשונה של 2021 גידול של **כ- 9.5%.**

H1.2021 – איתנות פיננסית גבוהה

- ביום 17.8.21 אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 225 מלש"ח המהווים 30% מהרווח הנקי לשנת 2020 וזאת בהתאם לעדכון הוראת השעה שפורסמה לאחרונה.
- **יחסי הלימות הון ראשוני גבוהים** (11.67% בפועל לעומת 8.26% מינימלי רגולטורי) – כרית ביטחון הונית גבוהה גם בהשוואה לבנקים האחרים במערכת*: כ-3.4% מעל יחס הון רובד 1 רגולטורי נדרש ו- 2.4% מעבר ליחס ההון הרגולטורי המינימלי ללא הקלות- (כ- 2 מיליארד ש).

• **יחס כיסוי נזילות גבוה** של 137% ויחס פיקדונות לאשראי של קרוב ל-160%.
- **כרית בטחון גבוהה להפסדי אשראי** – גידול של 24% מתחילת 2020. יחס של 1.19% לעומת 1.05% ב- 31.12.19 (יתרת הפרשה מסך האשראי).
- **המשך שיפור ביחס היעילות התפעולית 59.5%** (58.6% ברבעון 2.21) בהשוואה ל-60.5% אשתקד ול- 61.8% בכל שנת 2020.

H1.2021 – התייעלות וחדשנות

דיגיטציה וחדשנות במחצית הראשונה של 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.
- בנוסף, **בשנה האחרונה הבנק ממשיך לשדרג את היכולות הדיגיטליות שלו למתן שירות מיטבי ללקוח** כולל פתיחת חשבון דיגיטלית, ייעוץ השקעות דיגיטלי מתקדם, יעוץ פנסיוני דיגיטלי, שירותי שוק הון מתקדמים להשקעות בדיגיטל, השקת שירותים מבוססי בנקאות פתוחה, בקשת משכנתא דיגיטלית, אוטומציית תהליכים – RPA ועוד..

