



קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים ליום 30.6.20



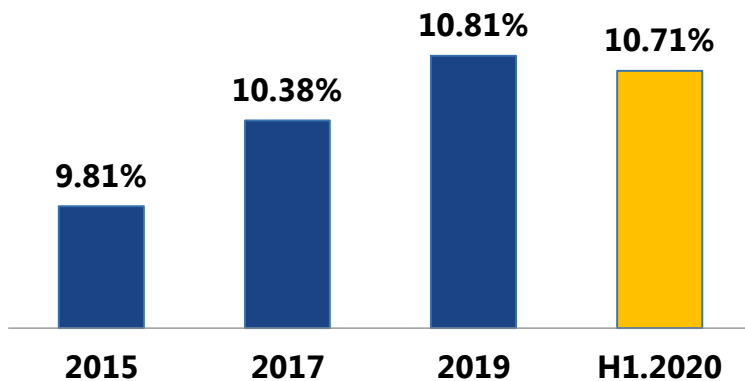
הבינלאומי מגיע למשבר איתן וחזק

- ✓ הלימות הון גבוהה – היחס כ-2.4% מעל יחס הון עצמי רגולטורי (רובד 1)
- ✓ יחס נזילות גבוה
- ✓ יחס פיקדונות לאשראי – הגבוה במערכת
- ✓ איכות אשראי גבוהה
- ✓ פיזור אשראי גבוה
- ✓ הבינלאומי דורג במקום ה-1 בהיערכותו למתן שירות בתקופת הקורונה (לפי סקר מכון מרקטסט).



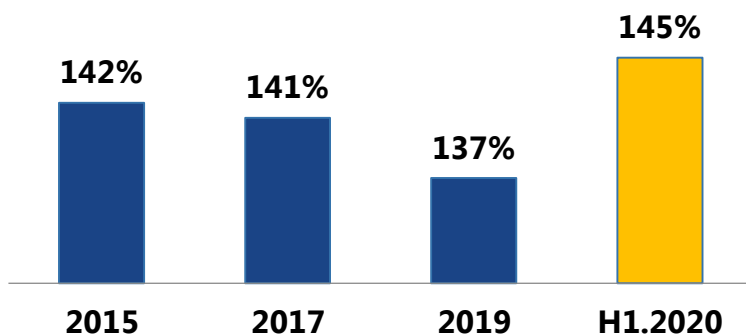
שמירה על איתנות פיננסית גבוהה

יחס הון עצמי רוברד 1

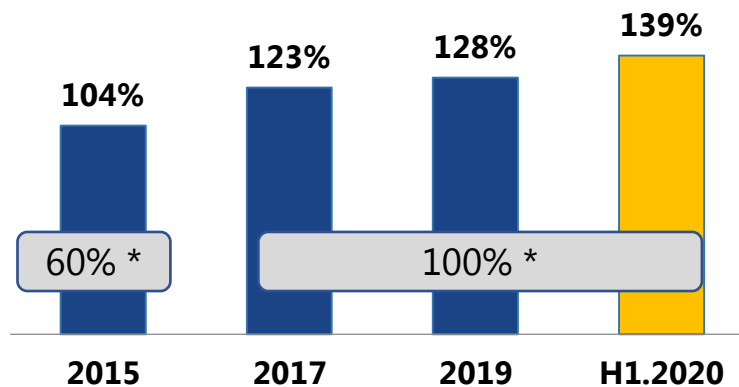


יחס הון עצמי רוברד 1 גבוה מעל מינימום רגולטורי (8.31%)

יחס פיקדונות לאשראי



יחס כיסוי הנזילות

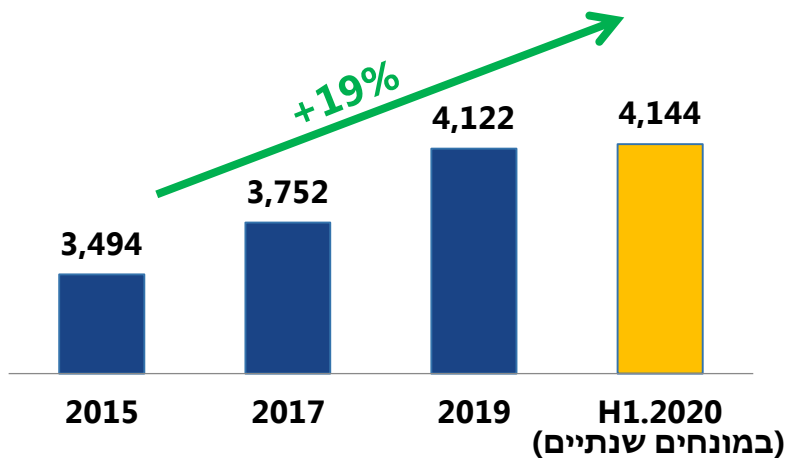


* רגולטורי

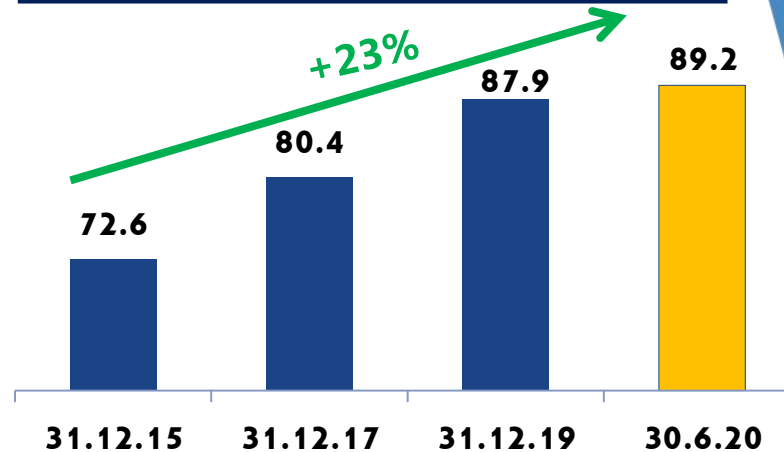


צמיחה תוך התייעלות

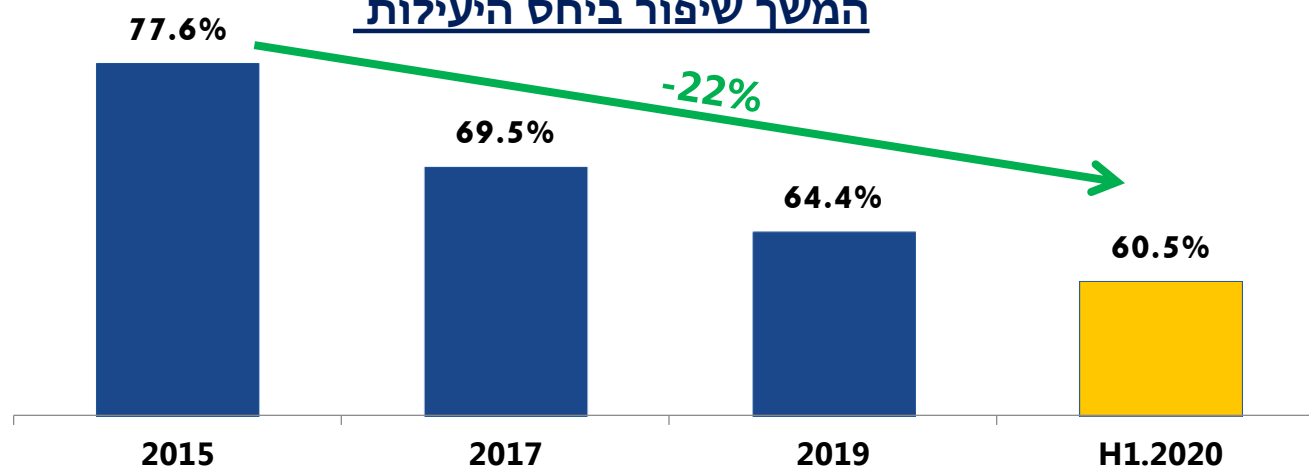
סה"כ הכנסות לפני חומ"ס (במיליוני ₪)



צמיחה באשראי לציבור (במיליארדי ₪)



המשך שיפור ביחס היעילות





איתנות, פיננסית, צמיחה, והתייעלות

מחצית ראשונה

2020 - נתונים

עיקריים

(במיליוני ₪)



צמיחה בסך
ההכנסות*

2,072
+1.1%



שיעור הפרשה
להפסדי אשראי

0.72%
(0.14%)



ירידה
בהוצאות

1,254
(-7.2%)



רווח נקי

339
(-16.7%)



תשואה להון

8.1%
(10.2%)



שיפור ביחס
יעילות

60.5%
(65.9%)



צמיחה ביתרת
באשראי**

+4.6%
(+5.2% ממוצע)



צמיחה ביתרת
פיקדונות**

+13.6%
(בפיקדונות פרטיים)
(+17.7%)



יחס הון עצמי
רובד 1

10.71%
(10.86%)

() תקופה מקבילה אשתקד

* סך ההכנסות לפני הפרשה להפסדי אשראי

** ביחס לסוף Q2.19 (שנתי)



איתנות פיננסית, צמיחה, והתייעלות

רבעון 2/2020
נתונים עיקריים
(במיליוני ₪)



שיעור הפרשה
להפסדי אשראי

0.74%
* 0.11%



ירידה
בהוצאות

615**
מיליון ש"ח
*-3%



רווח
נקי

168
מיליון ש"ח
*-25%



תשואה
להון

8.0%
*11.3%



צמיחה ביתרת אשראי
(ממוצעת)

*** 5.6%**
+0.8%



שיפור ביחס
יעילות

58.9%
*64.8%



צמיחה בפיקדונות
(ממוצעת)

***+13%**
(בפיקדונות פרטיים)
+16%

+7%

* תקופה מקבילה אשתקד/ שינוי מול תקופה מקבילה
** בניטרול מענקים, סילוק וצמצום
שינוי לעומת רבעון ראשון 2020



תמצית דוח רווח והפסד

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	H1.19	H1.20	(במיליוני ₪)
1%	18	1,300	1,318	הכנסות מימון מריבית
(45%)	(51)	112	61	הכנסות מימון שאינן מריבית
(2%)	(33)	1,412	1,379	סה"כ הכנסות מימון
	263	59	322	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.72% - מזה כ- 0.58% - 259 מלש"ח, בהשפעת משבר הקורונה)
9%	56	635	691	הכנסות מעמלות
19%	56	301	357	מזה: עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
28%	20	72	92	מזה: הפרשי המרה
1%	23	2,049	2,072	סה"כ הכנסות מריבית ושאיןן מריבית (לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי)



תמצית
דוח רווח
והפסד
(המשך)

השינוי ב- %	השינוי ברוטו	H1.19	H1.20	(במיליוני ₪)
(7.2%)	(97)	1,351	1,254	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(3.6%)	(28)	780	752	סך הוצאות השכר ונלוות ללא הפרשה למענק
(3%)	(7)	226	219	הוצאות אחזקת בניינים וציוד פחת, והפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
4.1%	11	268	279	הוצאות אחרות (כולל עמלות ששולמו בגין פעילות שוק ההון)
	(32)	36	4	הוצאות סילוק וצמצום
(22.4%)	(143)	639	496	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
(39.1%)	(93)	238	145	הוצאות מס (כולל השנה החזר מס של כ- 37 מלש"ח בגין שנים קודמות)
(16.7%)	(68)	407	339	רווח נקי



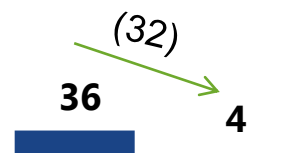
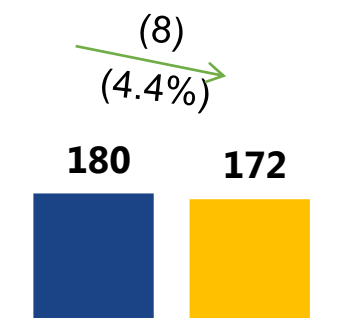
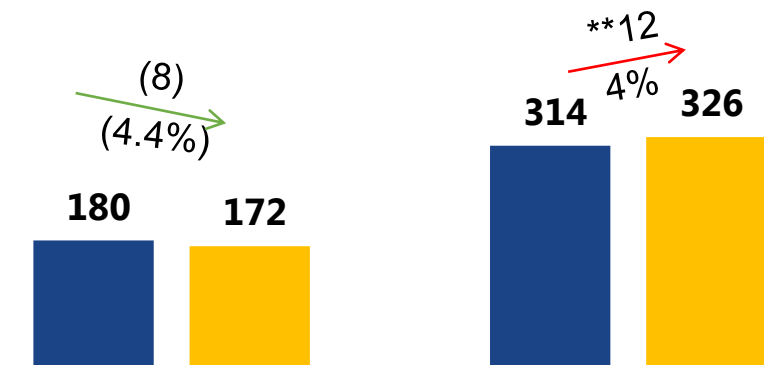
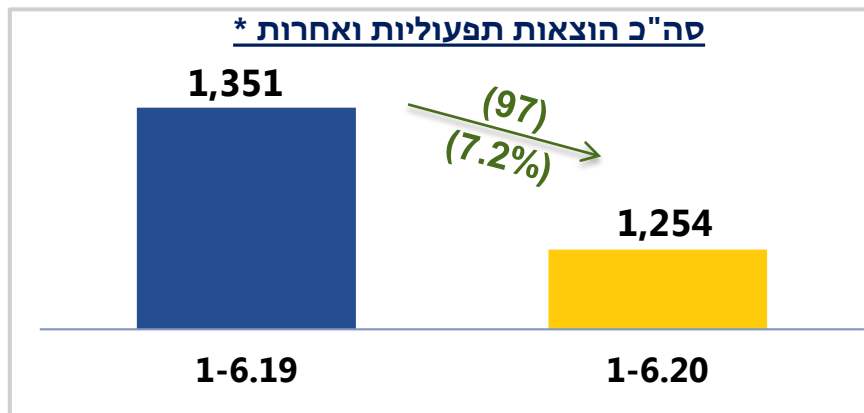
גידול ברוח המימוני מפעילות שוטפת

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	H1/19	H1/20	(במיליוני ₪)
1.4%	18	1,300	1,318	הכנסות מימון מריבית
	(51)	112	61	הכנסות מימון שאינן מריבית
(2.4%)	(33)	1,412	1,379	סה"כ הכנסות מימון מריבית ו שאינן מריבית
	6	(3)	3	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
	2	9	11	הכנסות (הוצאות) ממימוש והתאמות לשווי הוגן של אג"ח
	(66)	22	(44)	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
1.8%	25	1,384	1,409	רווח מימוני מפעילות שוטפת
		1.2%	(0.7%)	שיעור השינוי במדד הידוע בתקופה
	(43)	20	(23)	השפעת המדד (בניטרול השפעת המדד - גידול של 5%)
	(0.07%)	0.25%	0.18%	ריבית שקלית ממוצעת לתקופה
	(1.68%)	2.50%	0.82%	ריבית דולרית ממוצעת לתקופה



המשך ירידה בהוצאות התפעוליות של הקבוצה

(במיליוני ₪)



משכורות והוצאות נלוות

אחזקה ופחת בניינים וציוד

הוצאות אחרות

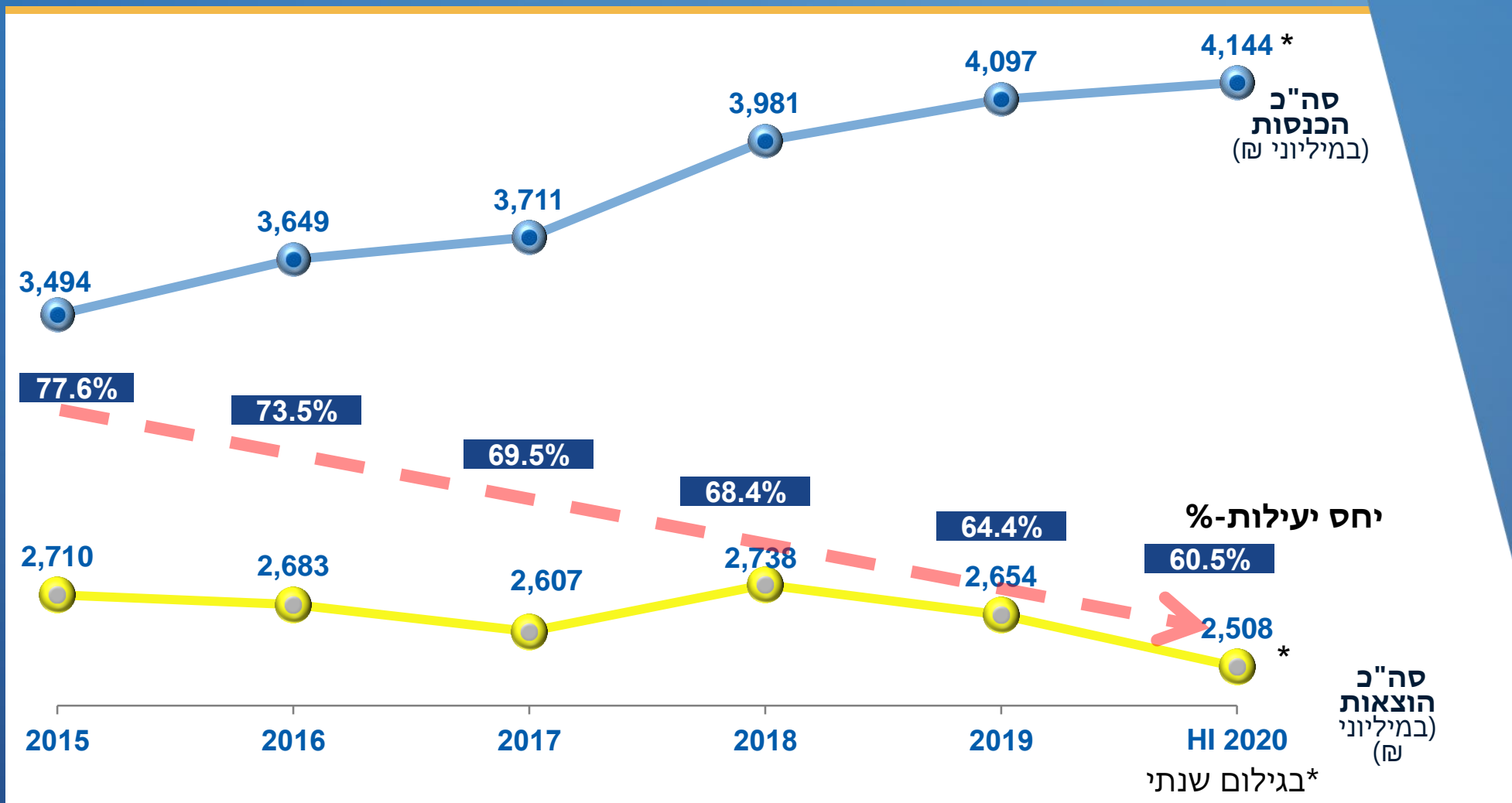
הוצאות סילוק ומיזוג אוצ"ח

* בנטרול מענקים לעובדים, הפרשה בגין מיזוג אוצ"ח וללא סילוק וצמצום ירידה של 1.9%
 ** גידול בעיקר עקב עלייה בהוצאות עמלות לשוק ההון עקב עלייה במחזורי הפעילות.
 *** בנטרול מענקים לעובדים אשתקד קיטון של כ- 28 מיליון ₪, (3.6%)



המשך שיפור ביחס יעילות הקבוצה

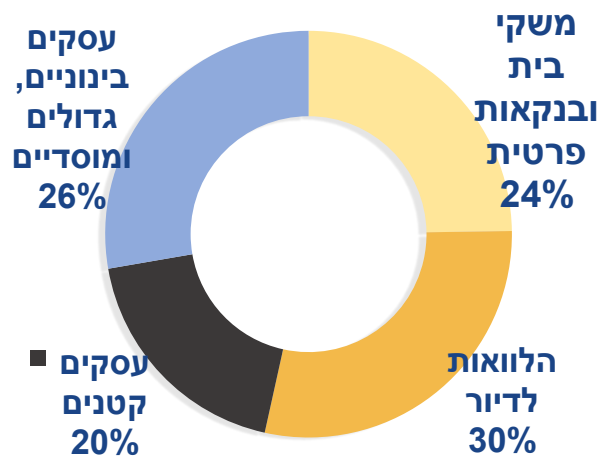
ירידה של 17% ביחס היעילות (משנת 2015)



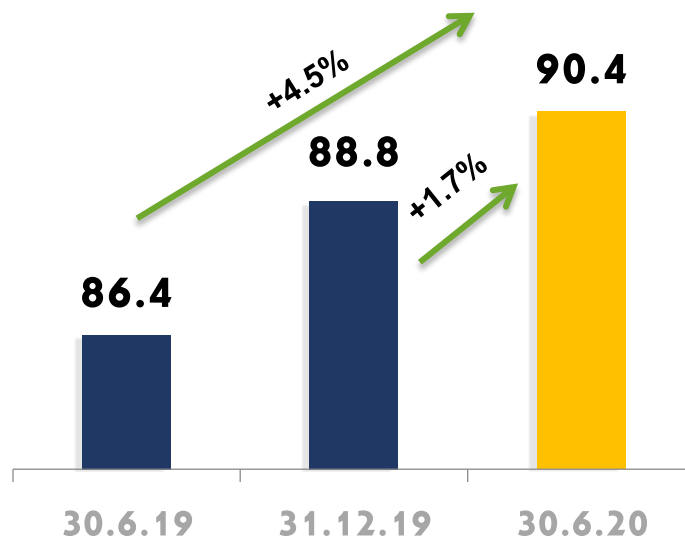


צמיחה באשראי

יתרות ליום
(במיליארדי ₪)



תמהיל איכותי ומבוזר
של תיק האשראי

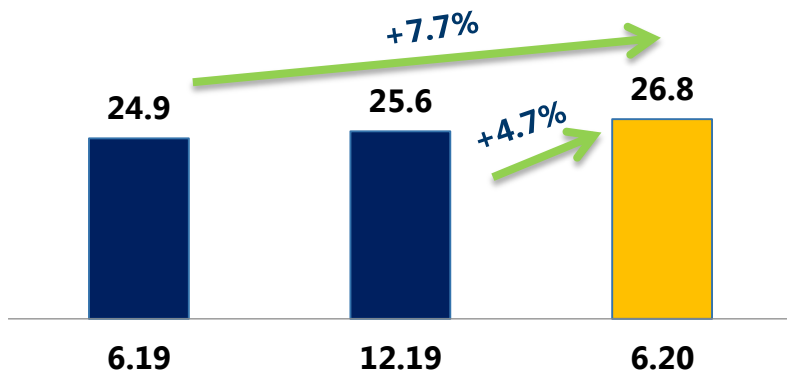


צמיחה שנתית
ממוצעת +5.2%

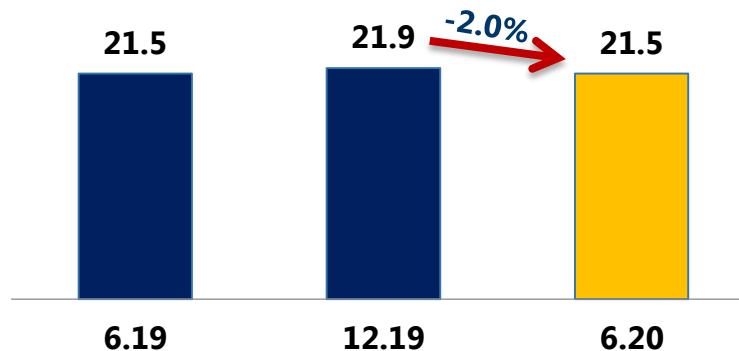


יתרות
האשראי
ליום
30.6.20
(במיליארדי ₪)

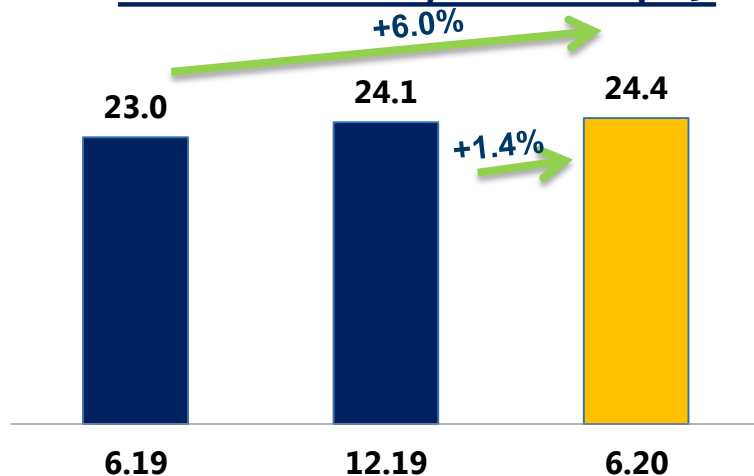
הלוואות לדיור



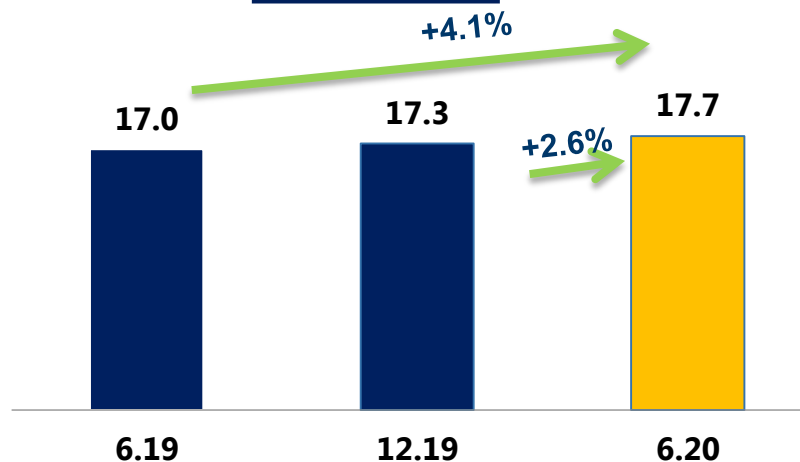
משקי בית ובנקאות פרטית



עסקים בינוניים, גדולים ומוסדיים



עסקים קטנים





דחיית
תשלומי
אשראי
עקב
הקורונה

הבנק
מול המערכת

סך הכל	עסקי מסחרי	עסקים קטנים	דיור	צרכני	(במיליוני ₪) - נכון ליום 30.6.20
235	35	71	102	27	יתרת התשלומים שנדחו בפועל
6,880	335	1,151	4,977	417	יתרת האשראי בגינו נדחו התשלומים
8.0%	3.4%	5.9%	19.3% (*)	2.0%	שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי - בינלאומי
14.8%	6.1%	19.7%	24.1%	8.8%	שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי - מערכת

(*) לאחר תאריך המאזן (31.7.20) חלקו של יתרת האשראי לדיור בגינו נדחו תשלומים ירד משמעותית מרמה של 19.3% לכ- 8.4%.



הוצאות
בגין הפסדי
אשראי
קבוצתי
ופרטני

2019	1-6/19	Q1.20	Q2.20	1-6/20	(במיליוני ₪)
119	63	130	135	265	הפרשה קבוצתית
19	(4)	27	30	57	הפרשה פרטנית
138	59	157	165	322	סה"כ
			+8	+263	גידול בסה"כ ההפרשה בתקופה
-	-	129	130	259	מזה: הפרשות בגין משבר קורונה (בעיקר הפרשה קבוצתית)
0.14%	0.15%	0.59%	0.60%	0.59%	שיעור הפרשה קבוצתית-%
0.02%	(0.01%)	0.12%	0.14%	0.13%	שיעור הפרשה פרטנית-%
0.16%	0.14%	0.71%	0.74%	0.72%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי-%



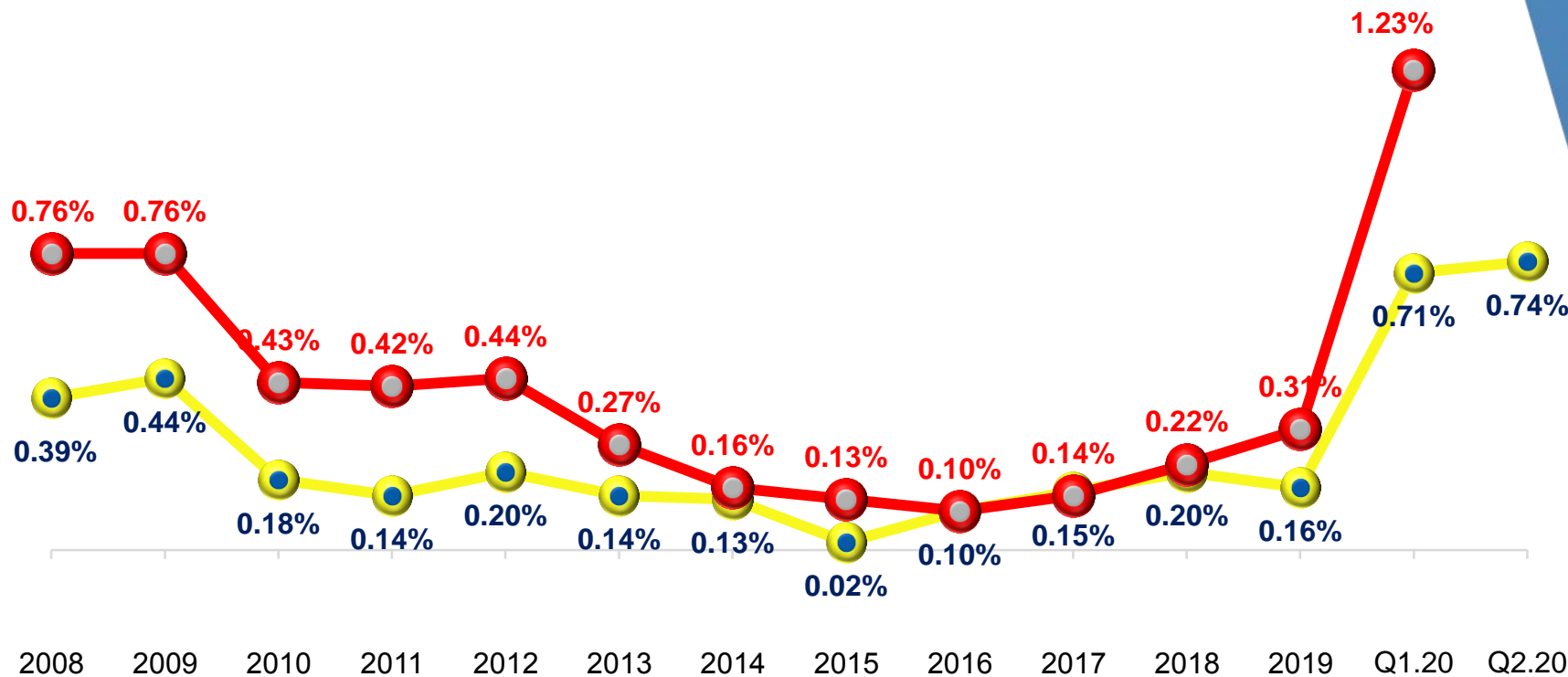
שיעור

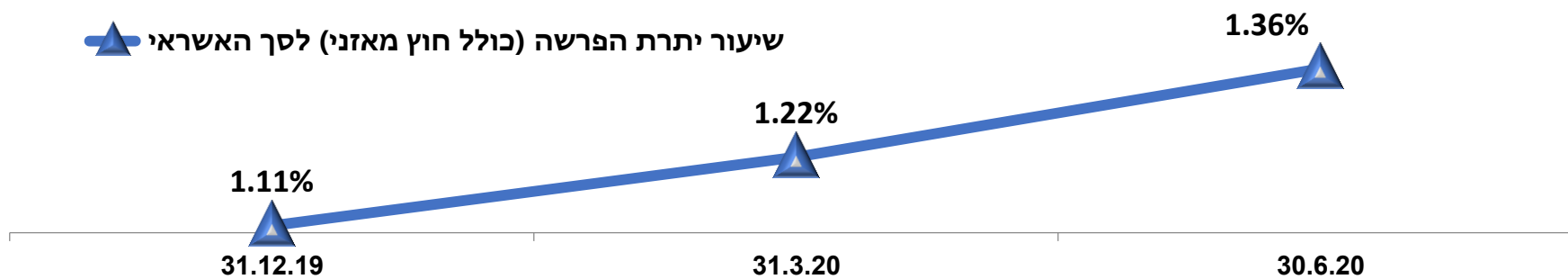
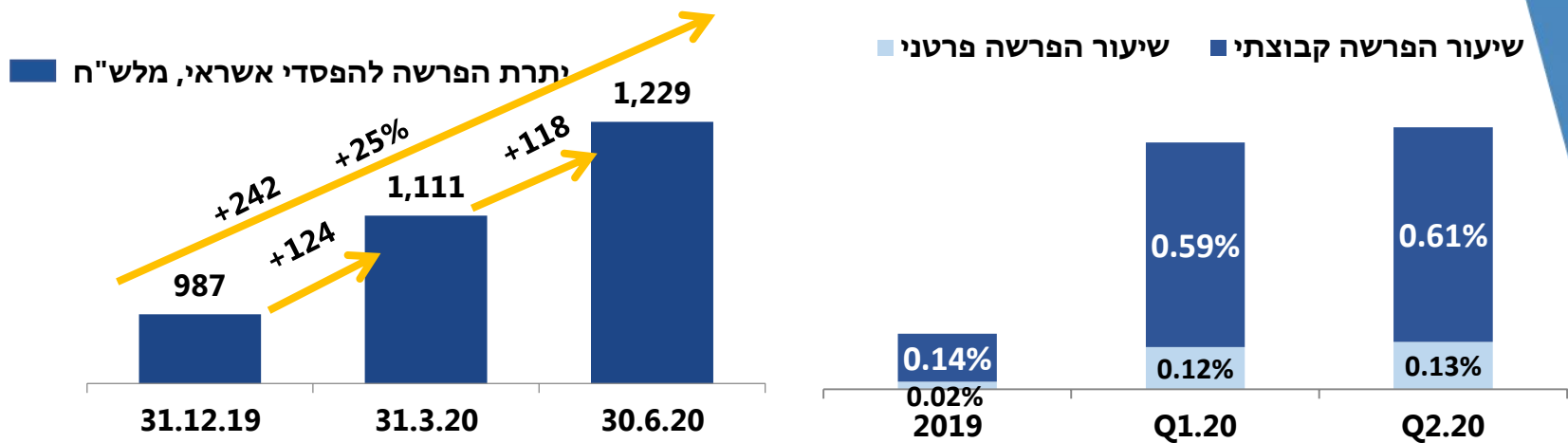
הוצאות בגין הפסדי אשראי

הבנק מול המערכת

- שיעורי הפרשה נמוכים לאורך זמן
- מדיניות אשראי מידתית- תיק אשראי איכותי

ארבעת הבנקים הבינלאומי



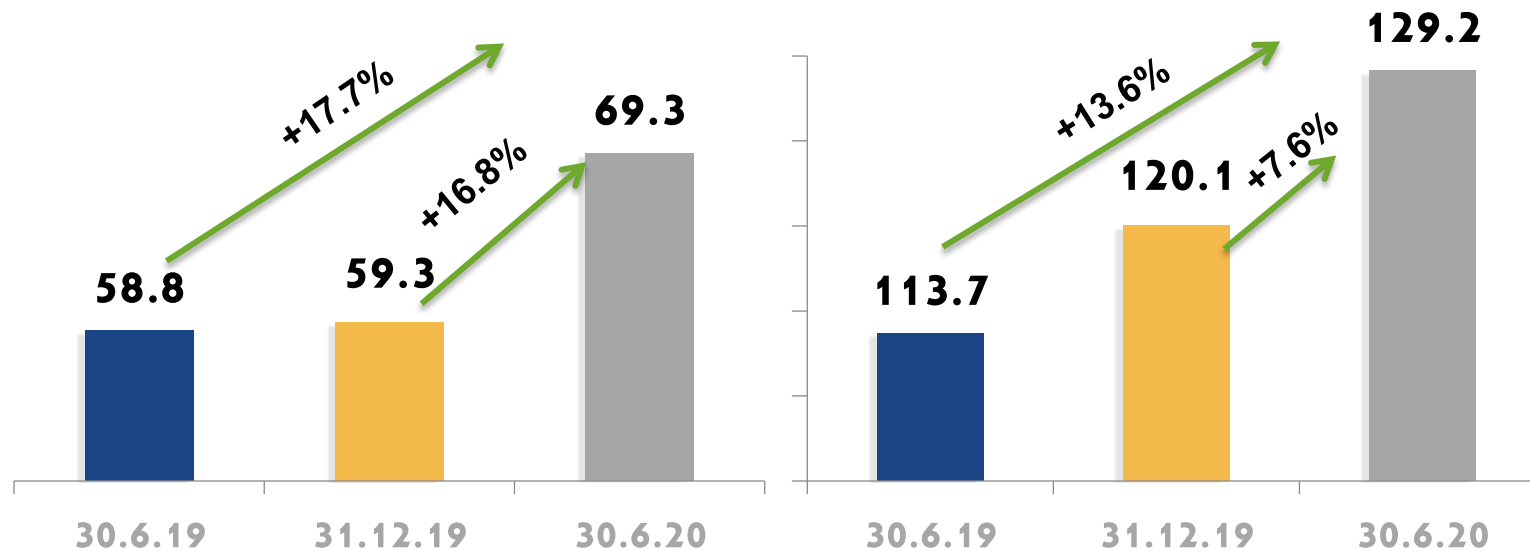


הגדלת
כריות
הביטחון
להפסדי
אשראי בגין
משבר
הקורונה



צמיחה בפיקדונות

יתרות ליום
(במיליארדי ₪)



צמיחה בסך פיקדונות לקוחות הפרטיים (54% מסך הפיקדונות)

צמיחה בסך פיקדונות הציבור



תיק הנוסטרו

תיק מבוזר וסולידי

31.12.19		30.6.20		מיליוני ₪
89%	9,739	89%	10,404	אג"ח ממשלות ובערבות ממשלות
58%	6,424	77%	8,996	מזה: אג"ח ממשלת ישראל
	4.84		4.58	מח"מ - תיק ממשלתי (בשנים)
0%	33	2%	234	אג"ח בנקים
	2.49		2.81	מח"מ (בשנים)
8%	885	7%	836	אג"ח קונצרני
	3.28		3.24	מח"מ (בשנים)
3%	339	2%	239	מניות והשקעות בקרנות
100%	10,995	100%	11,715	סה"כ תיק ניירות ערך

- יתרת קרן ההון (נטו) שלילית ליום 30.6.20 בסך של כ- 7 מלש"ח נטו בהשוואה לקרן הון שלילית של כ- 105 מיליוני ₪ נטו ב- 31.3.20
- נכון ליום 5 באוגוסט 2020 יתרת קרן ההון (נטו) חיובית בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסך של כ- 16 מלש"ח.

(במיליוני ₪)



דגשים עיקריים

למחצית ראשונה 2020

חוזקות

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

רווח נקי ותשואה להון

הרווח הנקי של הבנק במחצית הראשונה של 2020 הסתכם ל- **339 מיליוני ₪** בהשוואה ל- 407 מיליוני ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה של 17% (בעיקר עקב השפעת משבר הקורונה). תשואת הרווח הנקי להון הסתכמה בתקופה ל- **8.1%** בהשוואה ל- 10.2% בתקופה המקבילה אשתקד ו- 10.5% בכל שנת 2019.

הלימות הון גבוהה – איתנות פיננסית גבוהה

יציבות בהון העצמי שמסתכם בכ- 8.7 מיליארד ₪.
יחס הון עצמי רובד 1 גבוה של **10.71%**
(כ- 2.4% מעל הרגולטורי).



דגשים עיקריים

למחצית ראשונה 2020

בהשוואה ל 31.12.19

2.0%	לקוחות פרטיים	<p>צמיחה ביתרות האשראי, כ- 5.2% ביתרות הממוצעות בהשוואה לאשתקד ו- 1.7% מתחילת השנה</p>
4.7%	הלוואות לדיור	
2.6%	עסקים קטנים	
1.4%	עסקים בינוניים גדולים ומוסדיים	

יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה לכ- 129 מיליארד ₪, צמיחה של כ- **7.6%** (כ- **9 מיליארד ₪**) מתחילת השנה. וצמיחה של **+16.8%** בפיקדונות לקוחות פרטיים.

צמיחה בפיקדונות

המשך צמיחה וגידול ברווחי המימון מפעילות שוטפת (כ- 25 מיליוני ₪, **+1.8%**) וצמיחה בהכנסות מעמלות שוק ההון (כ- 56 מיליוני ₪, **19%**) והפרשי המרה (כ- 20 מיליוני ₪, **28%**).

גידול של כ- **1.8%** ברווח המימון מפעילות שוטפת ובעמלות התפעוליות

גידול בהוצאות להפסדי אשראי (**263 מיליוני ₪**) רובו בגין הפרשה קבוצתית עקב חוסר הוודאות הכלכלי ונתוני מקרו-כלכלה (שיעור הפרשה של **0.72%**).

הוצאות להפסדי אשראי

ירידה של כ- 7% בהוצאות התפעוליות (סך של 97 מיליוני ₪). יחס היעילות השתפר ל- 60.5% (בהשוואה ל- **64.4%** ב-2019). ברבעון השני יחס היעילות עמד על **58.9%**.

ירידה בהוצאות התפעוליות ושיפור ביחס היעילות

ע"פ מדד מרקטסט מחדש יולי 2020 הבנק הבינלאומי דורג **במקום הראשון** בשביעות רצון מהיערכות הבנק למתן שירות בתקופת הקורונה-



בנוסף הגיע הבינלאומי למקום הראשון בשורה של נושאים ביניהם:

- ✓ מידת נאמנות ונכונות להמשיך להיות לקוח
- ✓ שביעות רצון גבוהה מהתמורה למחירים
- ✓ נכונות ויזמה לסייע בקבלת מענה התואם לצרכים
- ✓ רצון להמליץ לחברים
- ✓ שביעות רצון כללית מהאתר של הבנק
- ✓ בקרב לקוחות הבינלאומי, שפנו טלפונית/ פרונטאלית לבנק, רק בקרב לקוחות הבינלאומי כל הלקוחות עשו שימוש בשירותים הדיגיטליים.
- ✓ עליה בפוטנציאל ההצטרפות לבנק (הכפיל את עצמו ביחס לשנה שעברה).



**סקר מכון
מרקטסט**

MARKETEST
CONSULTING & RESEARCH

(יולי 2020)

בנושא

שביעות רצון

לקוחות

פרטיים



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 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 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.