

משקיעים בך
הבינלאומי

קבוצת הבינלאומי דוחות כספיים ליום 31.12.2020

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.

2020 – נתונים עיקריים, הכנסות ורווח



צמיחה בסך ההכנסות
4,160
+1%



צמיחה
באשראי ליום
+3.8%
בממוצע 5%



צמיחה
בפיקדונות ליום
+18%
לקוחות פרטיים +22%



רווח נקי
750
-13%



תשואה להון
8.6%
(10.5%)



כמות
המשרות ליום
3,791
-5.3%



שיעור הפרשה
להפסדי אשראי
0.52%
(0.16%)



שיפור
ביחס יעילות
61.8%
(64.4%)



ירידה בהוצאות
2,569
-3%



יחס הון עצמי
רובד 1
11.18%
(10.81%)

() תקופה מקבילה אשתקד

שנת 2020 – על רקע משבר הקורונה – צמיחה

- צמיחה ביתרות האשראי בשיעור של 3.8% בשנת 2020 (5% ביתרות ממוצעות).

- שוק ההון - שמירה על מובילות ויתרון תחרותי של הבינלאומי בשוק ההון

- צמיחה ביתרת תיק נכסי הלקוחות – בשיעור של 14.7% בשנת 2020

- צמיחה ביתרת פיקדונות הציבור בשיעור של 18% בשנת 2020,

בלקוחות הפרטיים צמיחה בשיעור של כ- 22%.

- גידול בהכנסות מעמלות התפעוליות בשוק ההון : גידול של כ- 16% בהכנסות מעמלות

שוק ההון וכ- 17% בהכנסות מהפרשי המרה.



שנת 2020 - על רקע משבר הקורונה -

המשכיות עסקית, טכנולוגית ואיתנות פיננסית

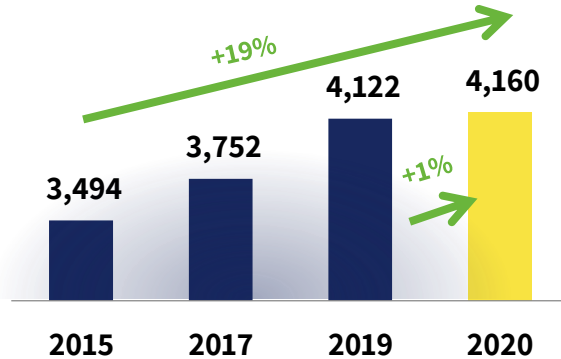
- **יחסי איתנות פיננסיים גבוהים** - איתנות פיננסית וכרית הונית גבוהה.
- **המשכיות עסקית תוך מתן שירות מיטבי מאובטח ויעיל ללקוחות** - באמצעות שירות בסניפים, במענה הטלפוני (ע"י עבודה בקפסולות ועבודה מרחוק) בערוצים דיגיטליים הישירים, אשר הובילו לשביעות רצון גבוהה בקרב לקוחות הבנק.
- **ליווי ותמיכה של לקוחות** - בין השאר באמצעות קרנות הקורונה הממשלתיות, דחיית תשלומים לשם הקלה על הלקוחות, יעוץ השקעות בשיחת וידאו ועוד.
- **השקת חידושים טכנולוגיים פורצי דרך והרחבת הפעילות באמצעים דיגיטליים לטובת הלקוחות** בין היתר: יעוץ פנסיוני דיגיטלי, פתיחת חשבון מקוון, מערכות יעוץ וניהול השקעות דיגיטליות, תיאום תורים באמצעות האפליקציה. סגרי הקורונה והחדשנות הטכנולוגית הובילו לשיעורי שיא של שימוש בדיגיטל ולשביעות רצון גבוהה בקרב לקוחות.

שנת 2020 - על רקע משבר הקורונה

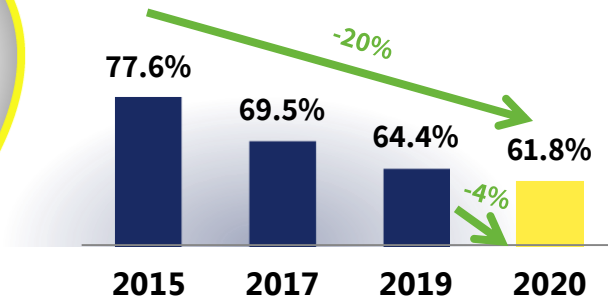
- **תיק אשראי איכותי - שיעור נמוך ביחס למערכת הבנקאית בהיקף האשראי בגינו בוצעו דחיות תשלומים.** ירידה חדה בהיקף האשראי בגינו בוצעה דחיית תשלומים. מ- 30.6.2020 ועד סוף השנה ירידה בשיעור של 75% ועד סוף ינואר השנה ירידה בשיעור של 86%. שיעור הדחיות הגיע בסוף דצמבר 20, ל-1.9% מסך האשראי, ואילו בסוף ינואר ל-1%.
- **שיעורי הפרשה להפסדי אשראי נמוכים בהשוואה למערכת - על רקע אי הודאות הגדיל הבנק את ההפרשה הקבוצתית.** יתרת ההפרשה להפסדי אשראי גדלה ב- 376 מלש"ח (38%), (כרית הביטחון).
- **שיפור משמעותי ביחס היעילות ל- 61.8%** בהשוואה 64.4% אשתקד.
- **ירידה במצבת המשרות בקבוצה בשיעור של 5.3%** בהשוואה לסוף שנת 2019.

צמיחה תוך התייעלות

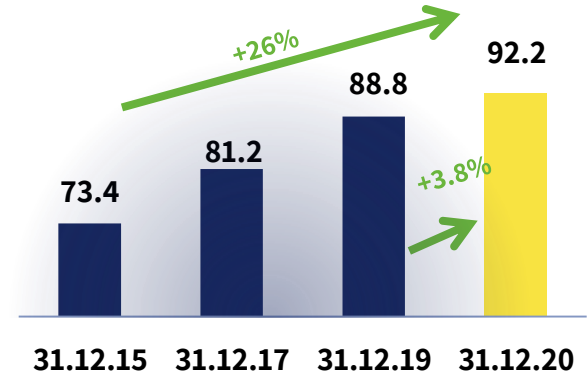
סה"כ הכנסות לפני הפרשה להפסדי אשראי
(במיליוני ₪)



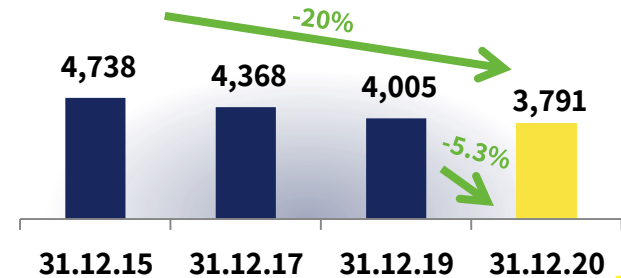
שיפור עקבי ביחס היעילות



צמיחה באשראי לציבור (במיליארדי ₪)

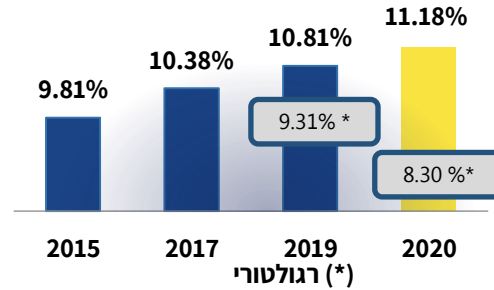


מצבת משרות - נתוני דוחות

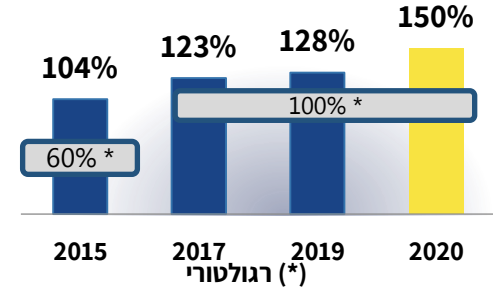


איתנות פיננסית גבוהה

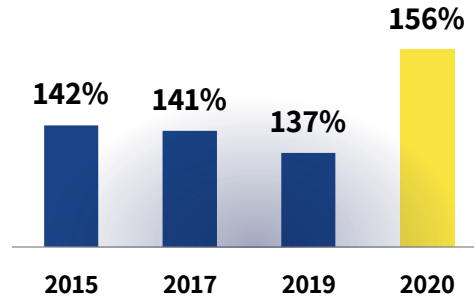
יחס הון עצמי רוברד 1



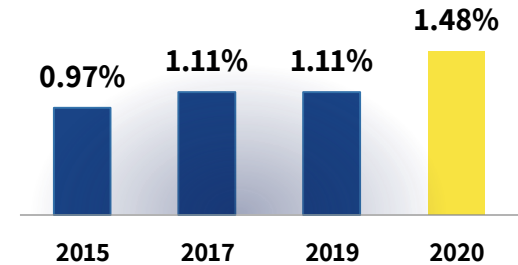
יחס כיסוי הנזילות



יחס פיקדונות לאשראי



יחס כיסוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי כולל חוץ מאזני/אשראי ברוטו

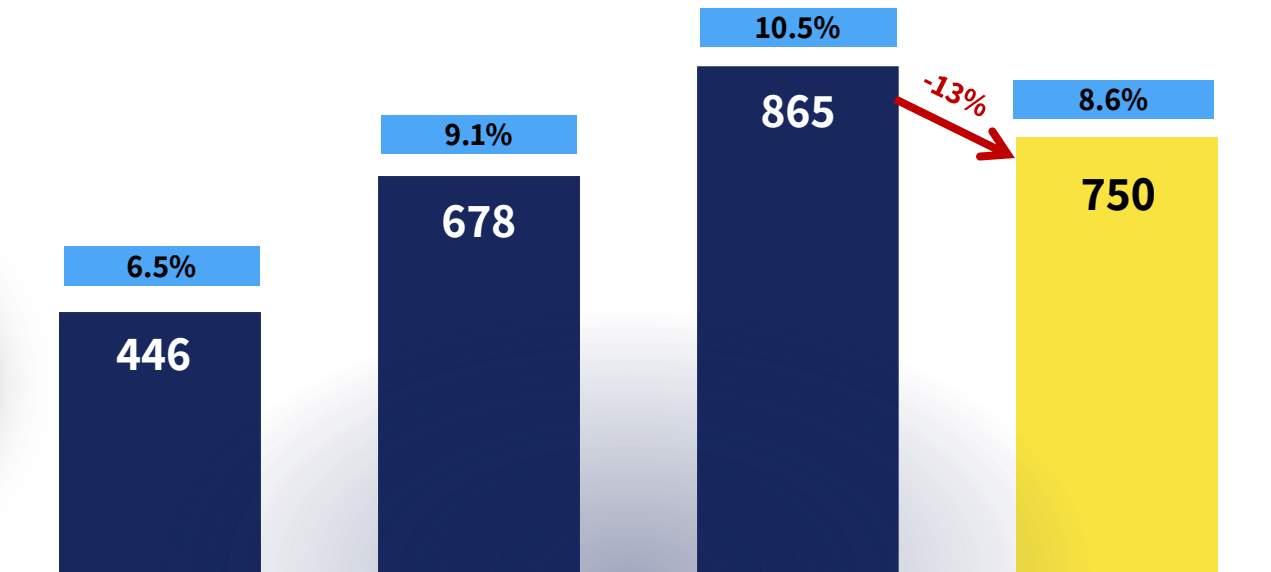


רווח נקי ותשואה על ההון

(במיליוני ₪)

תשואה להון

רווח נקי



2015

2017

2019

2020

9.81%

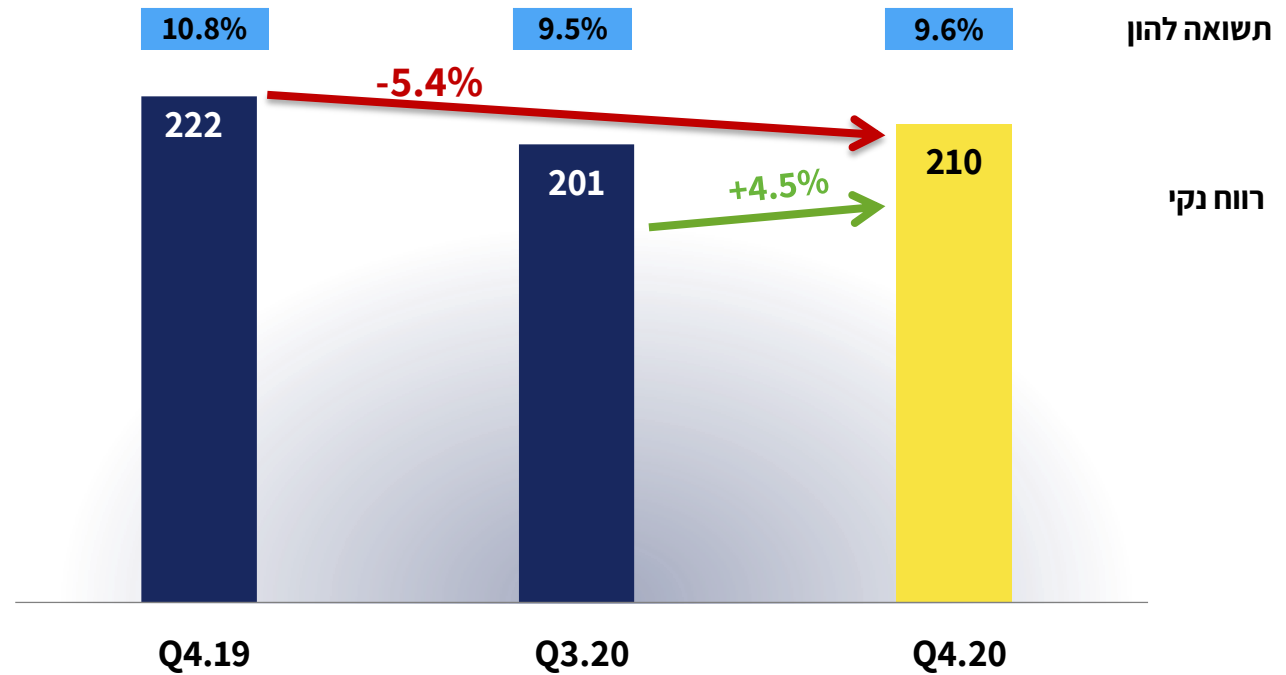
10.38%

10.81%

11.18%

יחס הון עצמי רובד 1

רווח נקי ותשואה להון (במיליוני ₪)



תמצית דוח רווח והפסד 2020

(במיליוני ₪)

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	2019	2020	
1%	35	2,602	2,637	הכנסות מימון מריבית
(34%)	(77)	225	148	הכנסות מימון שאינן מריבית
(1%)	(42)	2,827	2,785	סה"כ הכנסות מימון
236%	326	138	464	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.52%) מזה כ- 436 מלש"ח מיוחס להשפעת משבר הקורונה
7%	85	1,286	1,371	הכנסות מעמלות
16%	98	610	708	מזה: עמלות בגין פעילות לקוחות בשוק ההון
17%	25	148	173	מזה: הפרשי המרה
1%	38	4,122	4,160	סה"כ הכנסות (לפני הוצאות הפרשה בגין הפסדי אשראי) מריבית ו שאינן מריבית

תמצית דוח רווח והפסד 2020 - המשך

(במיליוני ₪)

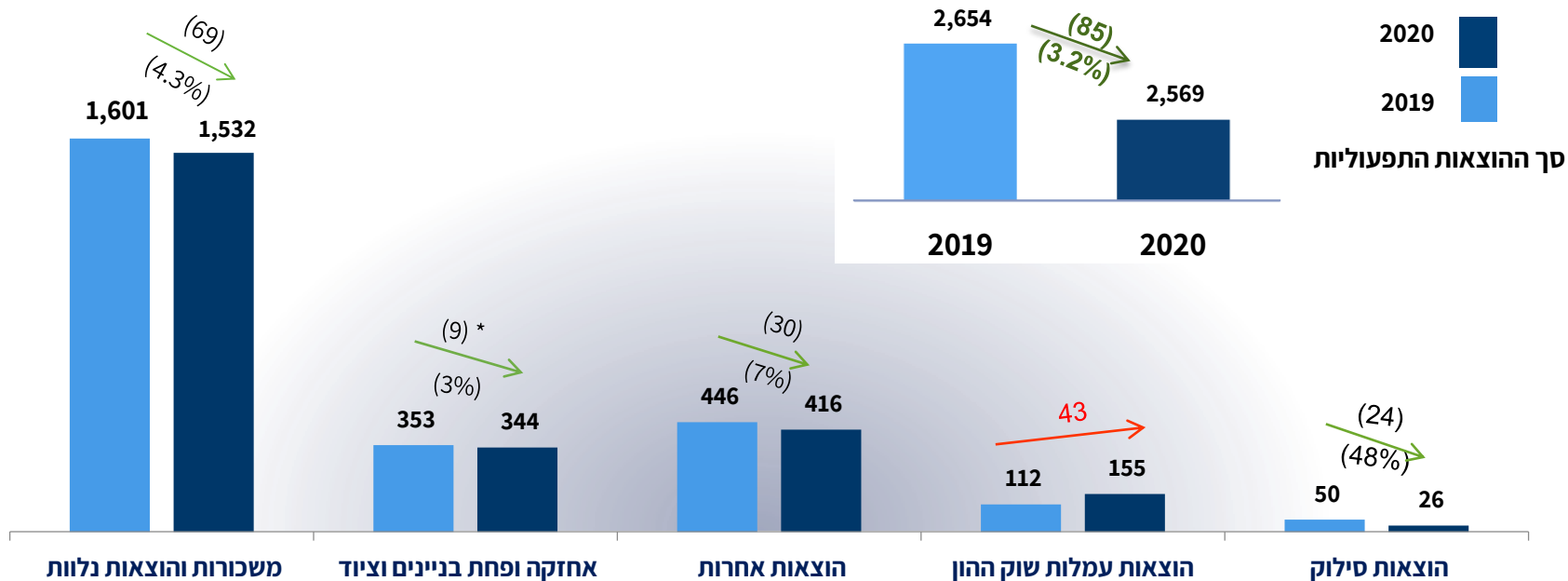
במיליוני ₪	2020	2019	השינוי ברוטו	השינוי ב-%
סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות	2,569	2,654	(85)	(3.2%)
משכורות והוצאות נלוות	1,532	1,601	(69)	(4.3%)
הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד	344	353	(9)	(3.0%)
הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים	96	92	4	4.0%
עמלות שוק ההון	155	112	43	38.0%
הוצאות סילוק בגין פרישת עובדים וצמצום	26	50	(24)	(48.0%)
הוצאות אחרות	416	446	(30)	(6.7%)
רווח מפעולות רגילות לפני מסים	1,127	1,330	(203)	(15.0%)
הפרשה למסים (כולל השנה החזר מס של כ- 40 מלש"ח בגין שנים קודמות ואשתקד 26 מלש"ח)	365	478	(113)	(23.6%)
חלק הבנק ברווחי כ.א.ל.	29	51	(22)	(43.0%)
רווח נקי	750	865	(115)	(13.0%)

רווח מפעילות מימון 2020

(במיליוני ₪)

במיליוני ₪	2020	2019	השינוי ברוטו	השינוי ב %
סה"כ הכנסות מריבית	2,637	2,602	35	1.3%
סה"כ הכנסות מימון לא מריבית	148	225	(77)	
סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאין מריבית	2,785	2,827	(42)	(1.5%)
בניטרול השפעות שאין מפעילות שוטפת:				
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים	(3)	(6)	3	
רווח ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אג"ח	28	12	16	
רווח/ (הפסד) מהשקעות במניות	(2)	71	(73)	
רווח מימוני מפעילות שוטפת	2,762	2,750	12	0.4%
השפעת המדד	(20)	2	(22)	
רווח מימוני מפעילות שוטפת מנוטרל מדד	2,782	2,748	34	1.2%
ריבית שקלית ממוצעת לתקופה	0.14%	0.25%	(0.11%)	
ריבית דולרית ממוצעת לתקופה	0.54%	2.28%	(1.74%)	

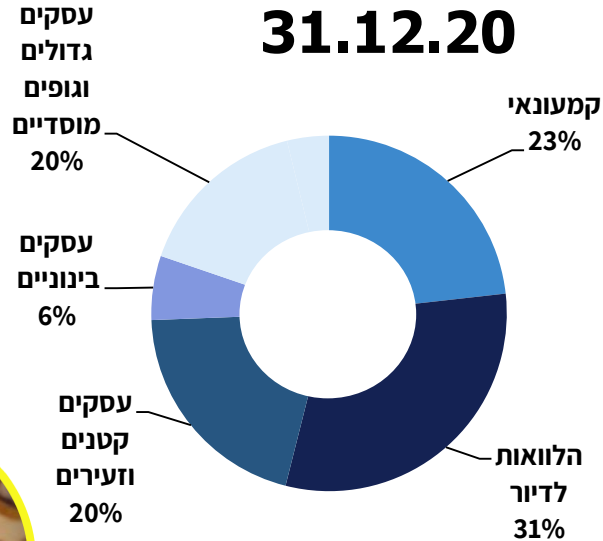
המשך ירידה בהוצאות התפעוליות של הקבוצה (במיליוני ₪)



* כולל הוצאות שהוצאו להתמודדות עם נגיף הקורונה

צמיחה באשראי

יתרות ליום (במיליארדי ₪)



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



+3.8%
(בממוצע 5%)

צמיחה באשראי



+10.8%

צמיחה בתיק המשכנתאות
(שנה אחרונה)

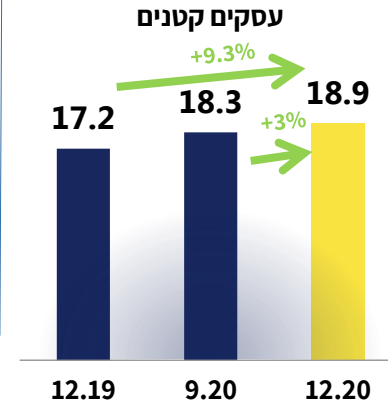
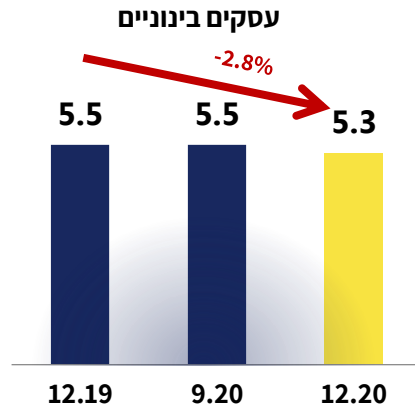
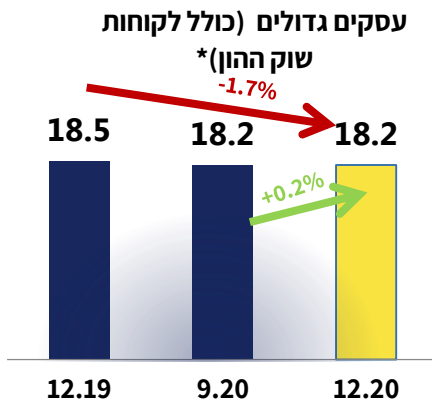
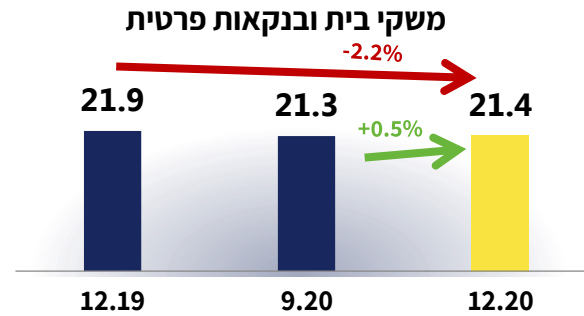
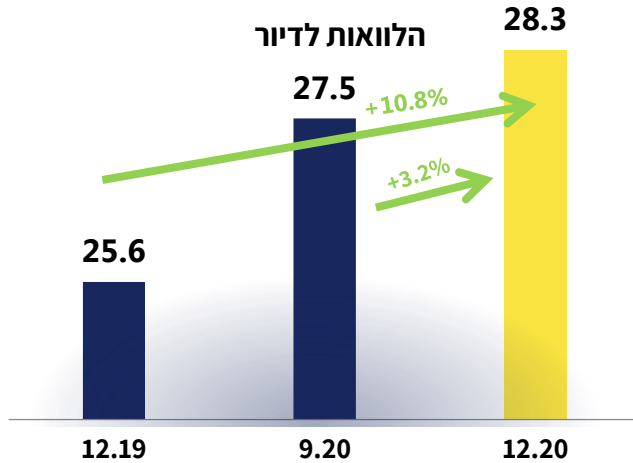


+1.9 מיליארד ₪

אשראי שניתן בערבות מדינה
במסגרת ההתמודדות עם
משבר הקורונה

תיק האשראי

יתרות ליום (במיליארדי ₪)



* ללא לקוחות שוק ההון (לוקלים ומוסדיים) עלייה של 4.6% מ-12/19

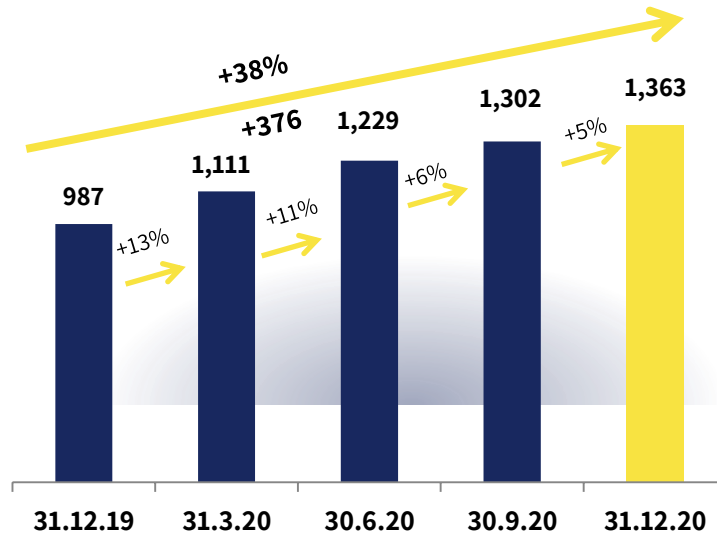
דחיות תשלומי אשראי עקב הקורונה נכון ליום 31.12.20

הבנק מול המערכת הבנקאית (מיליוני ₪)

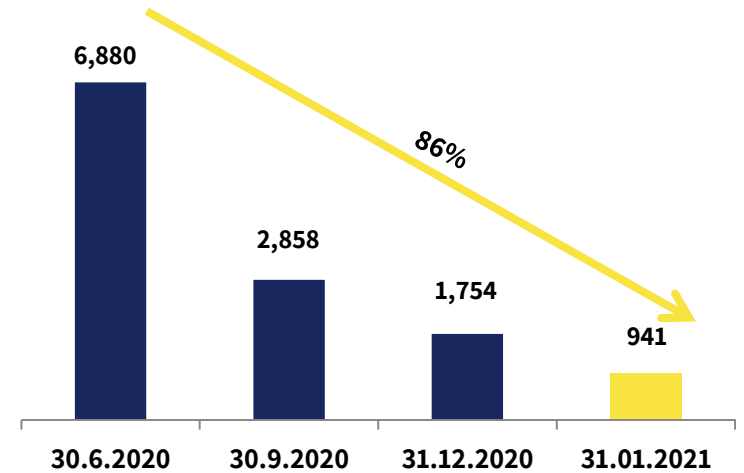
מלש"ח	צרכני	דיר	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל
סכומי התשלומים שנדחו - בינלאומי	21	40	39	4	21	125
יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים (טרם חזרו לשלם) - ליום 31.12.20 - בינלאומי	208	986	401	12	147	1,754
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי (טרם חזרו לשלם) - בינלאומי 31.12.20	1.0%	3.5%	2.1%	0.2%	0.9%	1.9%
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי (טרם חזרו לשלם) - בינלאומי 31.01.21	0.6%	1.4%	1.4%	0.1%	0.8%	1.0%
שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים מתוך סך האשראי - מערכת (לפי דוחות כספיים ליום - 31.12.20)	3.9%	10.6%	4.4%	1.6%	1.2%	5.8%

הגדלת כריות הביטחון להפסדי אשראי בגין משבר הקורונה

יתרת הפרשה להפסדי אשראי (כולל חוץ מאזני) מלש"ח



התפתחות יתרות האשראי בגין נדחו תשלומים



הוצאות בגין הפסדי אשראי

גידול של 326 מ' ₪ בשנת 2020

הפרש מול 2019	2019	Q1.20	Q2.20	Q3.20	Q4.20	2020	
345	119	130	135	101	98	464	הפרשה קבוצתית
(19)	19	27	30	(10)	(47)	-	הפרשה פרטנית
326	138	157	165	91	51	464	סה"כ
436	-	129	130	93	84	436	מזה: הפרשות בגין משבר קורונה (רובם בקבוצתי)
	0.14%	0.59%	0.60%	0.46%	0.43%	0.52%	שיעור הפרשה קבוצתית- %
	0.02%	0.12%	0.14%	(0.05%)	(0.20%)	0%	שיעור הפרשה פרטנית- %
	0.16%	0.71%	0.74%	0.41%	0.23%	0.52%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי - %

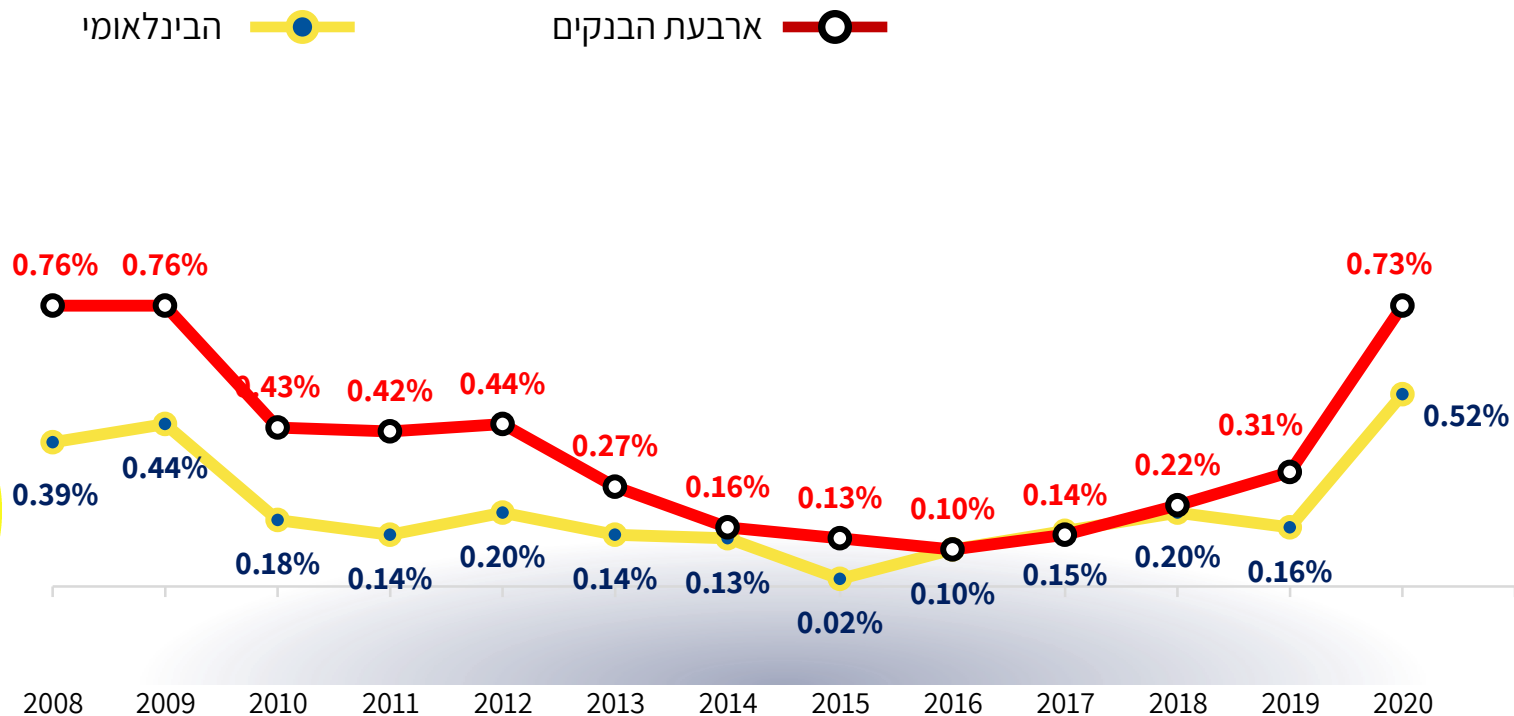
X3.25

בשל אי הוודאות בכל הנוגע להשפעות משבר הקורונה על הכלכלה והתגברות הסיכון הוגדלה ההפרשה הקבוצתית.

שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי

הבנק מול המערכת

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



סיכון אשראי בעייתי

ירידה באשראי הפגום והנחות (במיליוני ₪)

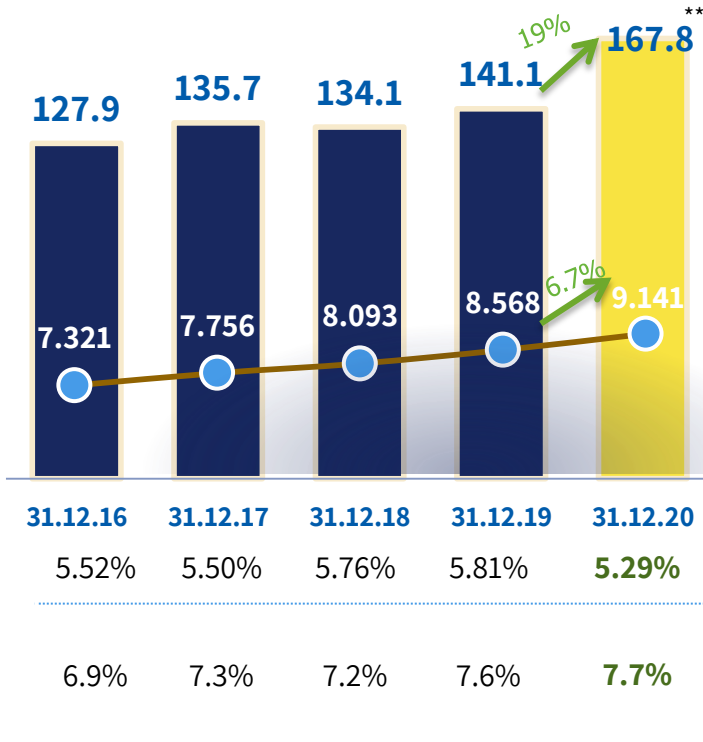
הפרש מול				
31.12.19	30.9.20	31.12.19	31.12.20	
(138)	(172)	833	695	אשראי פגום
(50)	(4)	170	120	אשראי נחות
581	147	852	1,433	אשראי בהשגחה מיוחדת
43	(15)	4	47	סיכון אשראי בגין אג"ח נוסטרו פגומות
436	(44)	1,859	2,295	סך סיכון אשראי בעייתי

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום - NPL coverage ratio (כולל משכנתאות) 131% → **221%** ↑

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי כולל חוץ מאזני מאשראי לציבור 1.11% → **1.48%** ↑

שמירה על איתנות פיננסית גבוהה

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



	2016	2017	2018	2019	2020	
יחס הון עצמי רובד 1	10.09%	10.38%	10.51%	10.81%	*11.18%	
יחס הון כולל	13.79%	13.94%	13.94%	13.70%	14.46%	
יחס כיסוי הנזילות	123%	123%	122%	128%	150%	

* כ-2.9% מעל יחס הון רובד 1 רגולטורי נדרש (8.3%)

** יתרת המזומנים בבנק ישראל ליום 31.12.20 הסתכמה בכ- 55 מיליארד ₪,

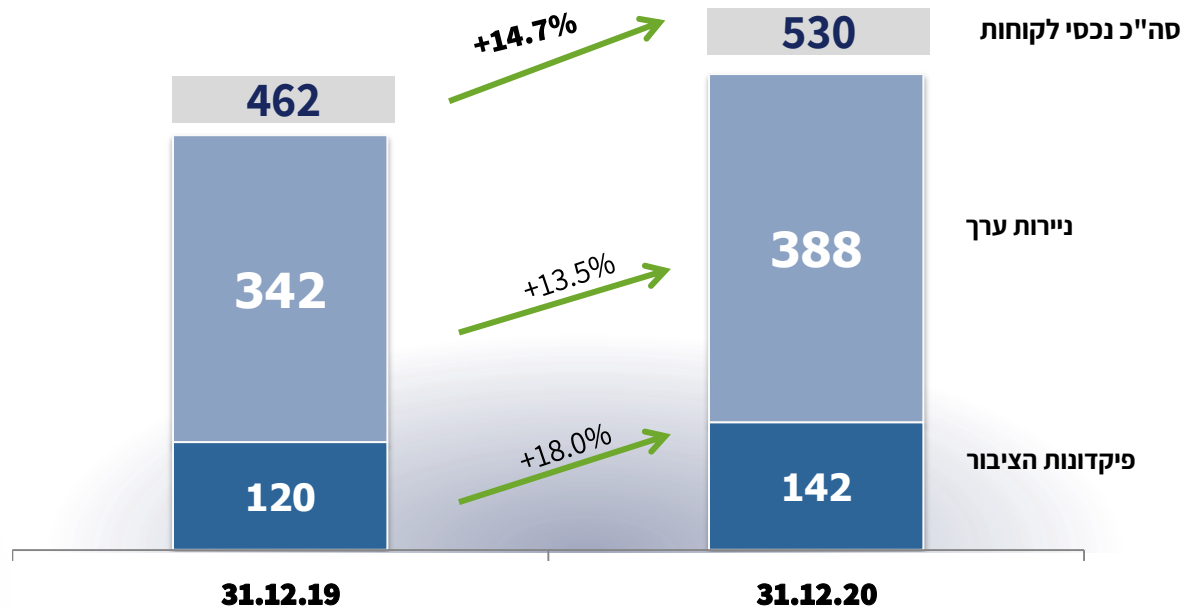
גידול של כ-19 מיליארד ₪ (+55%), בעיקר על רקע הגידול בהיקף פיקדונות הציבור.

הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

מאזן

צמיחה בתיק נכסי הלקוחות

יתרות ליום (במיליארדי ₪)



הרכב תיק הנוסטר

(במיליוני ₪)

השנוי	31.12.19		31.12.20		מיליוני ₪
2,136	89%	9,739	91%	11,875	אג"ח ממשלות ובערבות ממשלות
4,095	58%	6,424	80%	10,519	מזה: אג"ח ממשלת ישראל
255	0%	33	2%	288	אג"ח בנקים
(249)	8%	883	5%	634	אג"ח קונצרני
(32)	3%	339	2%	307	מניות והשקעות בקרנות
2,111	100%	10,994	100%	13,105	סה"כ תיק ניירות ערך

קרן ההון נטו לסוף 2020 הינה 49.6 מ' ₪ ירידה של כ- 3.3 מ' ₪ (-6.4%) ביחס לסוף שנת 2019

חידושים בעולם הדיגיטל והקידמה הטכנולוגית בשנת 2020

מובילות טכנולוגית בפעילות שוק ההון

- ✓ **פיבי Wise** – לראשונה במערכת הבנקאית - יעוץ פנסיוני דיגיטלי
- ✓ **Smartrade** - כלי ייחודי בשוק ההון
- ✓ **advise.me** - ייעוץ השקעות דיגיטלי
- ✓ **ייעוץ השקעות בשיחת וידאו**



פתיחת חשבון מהירה באפליקציה

שימוש בטכנולוגיית זיהוי פנים

ארנק דיגיטלי fibiPay

השקת ארנק הדיגיטלי פיבי-פיי שמאפשר ללקוחות הבנק לשלם ישירות מהנייד בעת ביצוע רכישה בבית העסק ללא צורך בהצגת כרטיס האשראי

בקשת משכנתא בדיגיטל

במקומות הראשונים בסקרי שביעות רצון לשימושים בדיגיטל

במקומות הראשונים גם עבור לקוחות פרטיים וגם עבור עסקים קטנים (מרקטסט ובנק ישראל)

חידושים בעולם הדיגיטל והקידמה הטכנולוגית בשנת 2020 - המשך

השקת שירותים מבוססי בנקאות פתוחה



אגרגציה - ריכוז כל החשבונות במבט אחד



ביצוע תשלומים ישירות דרך מערכת הERP של הלקוח



אוטומציית תהליכים - RPA

שימוש ב RPA מבוסס רובוטים לשיפור תהליכים עסקיים ותפעוליים



חדשנות בסחר חוץ - GPI

מערכת חדשנית מבוססת SWIFT למעקב שקוף וויזואלי אחר העברות מט"ח



חדשנות באבטחת מידע וסייבר

שירותים מתקדמים דוגמת mobile approve ו-fibiguard המעניקים שכבת הגנה מוגברת