

17 במרץ 2021

חודעה לעיתונות

רווח נקי של 750 מיליון ש"ח בשנת 2020

התשואה להון - 8.6%

רווח נקי של 210 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי

התשואה להון - 9.6%

צמיחה באשראי - היתרה הממוצעת של האשראי לציבור גדלה ב-5%

היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור צמחה ב-13.1%

היתרה הממוצעת של פקדונות הלקוחות הפרטיים צמחה ב-15.9%

הבנק ממשיך להתייעל: ההוצאות התפעוליות והאחרות ירדו ב-3.2%

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון - 11.18%

איכות גבוהה של תיק האשראי: שיעור נמוך של דחיות תשלומים

1.9% מסך האשראי בסוף דצמבר ו-1% בסוף ינואר

ריווחיות

הרווח הנקי של קבוצת הבינלאומי הסתכם בשנת 2020 ב- 750 מיליון ש"ח בהשוואה ל-865 מיליון ש"ח בשנת 2019. התשואה להון הגיעה ל-8.6%. **ברבעון הרביעי** הסתכם הרווח הנקי ב-210 מיליון ש"ח בהשוואה ל-201 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של השנה והתשואה להון הגיעה ל-9.6%.

השלכות משבר הקורונה על דוחות הבנק

על רקע התפשטות נגיף הקורונה, השפעותיו על הסביבה המאקרו כלכלית ואי הוודאות הרבה שנוצרה בעיקבותיו, הגדיל הבנק את ההוצאות בגין הפסדי אשראי. סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשנת 2020 ב-464 מיליון ש"ח, לעומת 138 מיליון ש"ח בשנת 2019, גידול בסך של 326 מיליון ש"ח. ההוצאות בגין הפסדי אשראי נובעות כולן מגידול בהפרשה הקבוצתית. סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי כוללות הוצאות בסך של 402 מיליון ש"ח, שבוצעו על רקע חוסר הוודאות עקב התפשטות נגיף הקורונה והשפעותיו על הסביבה המאקרו כלכלית. **שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור** עמד בשנת 2020 על 0.52% לעומת 0.16% בשנת 2019.

ברבעון הרביעי של השנה הסתכמו ההפרשות ב-51 מיליון ש"ח (הפרשות קבוצתיות) וזאת לעומת 46 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. **שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי** מסך האשראי לציבור נמוך משמעותית מהרבעונים הראשונים של השנה ועמד ברבעון הרביעי על 0.23% בהשוואה ל-0.22% ברבעון המקביל אשתקד. היקף הדחיות של אשראי לציבור נמצא במגמת ירידה חדה, מה שמעיד על איכות תיק האשראי ואיכות הלוויים של הבנק: היקף האשראי בגינו בוצעה דחיית תשלומים ירד מאז 30.6.2020 ועד 31.12.2020 בשיעור של 75% ועד 31.1.2021 בשיעור של 86%. שיעור הדחיות הגיע בסוף דצמבר ל-1.9% מסך האשראי, ואילו בסוף ינואר ל-1%, שיעור נמוך ביחס למערכת הבנקאית.

צמיחה

הכנסות הריבית נטו גדלו ב-1.3% בהשוואה לשנת 2019 והסתכמו ב-2,637 מיליון ש"ח, בעיקר כתוצאה מעלייה בהיקפי הפעילות. **בהכנסות מעמלות** חל גידול בשיעור של 6.6% בשנת 2020 והן הסתכמו ב-1,371 מיליון ש"ח. עיקר הגידול נובע מגידול בהכנסות מפעילות שוק ההון ומהפרשי המרה, עלייה המוסברת בגידול בפעילות. צמיחת פעילות הקבוצה ניכרת גם בנתונים המאזניים, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות: **היתרה הממוצעת של האשראי לציבור** גדלה ב-5% והגיעה ל-89,742 מיליון ש"ח. הצמיחה המואצת מאופיינת בהמשך פיזור האשראי וניכרת במגזר **העסקים הגדולים** שצמח בשיעור של 5%, **העסקים הקטנים** שצמחו ב-7% וההלוואות **לדיוור** שצמחו ב-8.4%.

היתרה הממוצעת של **פקדונות הציבור** גדלה ב-13.1% ל-129,859 מיליון ש"ח. היתרה הממוצעת של פקדונות הלקוחות הפרטיים צמחה ב-15.9% ל-67,817 מיליון ש"ח. **תיק נכסי הלקוחות** צמח בשיעור של 14.7% ביחס ל-31 בדצמבר 2019 ל-530 מיליארד ש"ח.

איתנות פיננסית

לבנק עודפי הון משמעותיים: נמשכת מגמת העלייה בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק שצמח ב-6.7% (573 מיליון ש"ח) ל-9,141 מיליון ש"ח. **יחס הון עצמי רובד 1** עלה ל-11.18% לעומת היחס הרגולטורי הנדרש של 8.3%.

התייעלות

הבינלאומי ממשיך להתייעל בהתאם למתווה האסטרטגי ויחס היעילות השתפר בשנת 2020 ל-61.8% בהשוואה ל-64.4% בשנת 2019. **ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו בשנת 2020 ב-2,569 מיליון ש"ח, ירידה של 3.2% ביחס לשנת 2019. הירידה בהוצאות היא תוצאה של מהלכי התייעלות שהבנק מיישם והיא ניכרת בכל סעיפי ההוצאות.

מגמת ההתייעלות ניכרת בירידה **במצבת המשרות** שירדה בשנת 2020 בשעור של 5.3% וזאת תודות למהלכי התייעלות, הכוללים, בין היתר, תכנית פרישה מרצון שבוצעה לקראת תום השנה. הוצאות הסילוק בגין תכנית זו נרשמו ברבעון הרביעי, ותוצאותיה יבואו לידי ביטוי בירידה בהוצאות בשנים הבאות.

דיגיטל

הריחוק החברתי שכפתה מגיפת הקורונה הביא לקפיצת מדרגה בשימוש בדיגיטל. הבנק השקיע בפיתוח של שירותים דיגיטליים חדשים שהביאו להמשך הקידמה והצמיחה הטכנולוגית בבנק. ניכרת עלייה חדה בשיעורי השימוש של הציבור בדיגיטל, לרבות בחידושים הרבים והמתקדמים שהשיק הבנק, ביניהם: FibiPay - הארנק הדיגיטלי החדש של הבינלאומי, פתיחת חשבון דיגיטלי, ייעוץ פנסיוני בדיגיטל, וכן שרותים ייחודים לתקופה כמו ייעוץ פיננסי בזום ועוד. אלה נוספו לפיתוחים חדשניים כמו מערכת הייעוץ בדיגיטל **Advise.Me** ומערכת המסחר הייחודית המאפשרת לסוחרים עצמאיים לבצע אסטרטגיות השקעה מתקדמות - **SmarTrade**.

סמדר ברבר-צדיק מנכ"ל קבוצת הבינלאומי אמרה כי: " מועד פרסום דוחות הבנק לשנת 2020 הוא בסימן של שנה למשבר הקורונה, משבר בריאותי עולמי שהשפעתו על הכלכלה והחברה היא משמעותית ביותר. למרות המפנה שמביא עימו מהלך החיסונים המשמעותי כאן בישראל, עדיין אי הוודאות גדולה. הבנק הבינלאומי הגיע למשבר מוכן להענקת שרות מיטבי תוך כדי צמיחה שניכרת הן בתיק האשראי והן בתיק נכסי הלקוחות. הבנק הפגין לכל אורך המשבר יציבות ואיתנות תודות לתיק אשראי איכותי ומפוזר, נזילות גבוהה, כריות הון נאותות, ואיתנות גבוהה של לקוחות איכותיים וצומחים ממגזרי המשק השונים. הבנק המשיך בתהליכי ההתייעלות, ויחד עם זאת וכתוצאה מאי הוודאות - הגדיל הבנק בצורה ניכרת את ההפרשות הקבוצתיות להפסדי אשראי ובכך הגדיל את כריות הבטחון לעתיד. לאורך כל תקופת המשבר העניק הבנק תמיכה ושירות ללקוחות בכל תחומי הפעילות וכן העניק אשראי בערבות המדינה ואיפשר ללקוחות לדחות תשלומי הלוואות ומשכנתאות. הבנק פעל החל מתחילת המשבר, לטובת הלקוחות הפרטיים והעסקיים, איתר וזיהה את אלה שניפגעו מהמשבר וייצר להם פתרונות שיסייעו בידם לצלוח את התקופה.

סממן נוסף של השלכות מגיפת הקורונה הוא האצת השימוש בדיגיטל. הבינלאומי שידרג בשנים האחרונות את המערך הטכנולוגי, מה שאפשר מובילות במתן שירותים דיגיטליים בכל התחומים הבנקאים. הבנק הגיע למשבר, שייצר דרישה גוברת והולכת לשירותים בנקאיים דיגיטליים, עם יכולות דיגיטליות מתקדמות. יכולות אלה אפשרו לנו לייצר השנה שורה של פיתוחים פורצי דרך בכל תחומי הפעילות, חלקם ראשוניים ובלעדיים לרבות בתחום שוק ההון בו איפשרנו ייעוץ השקעות, ייעוץ פנסיוני ומסחר עצמאי באמצעים דיגיטליים, שסייעו בידי הלקוחות לפעול בשווקים בנוחות וביעילות".

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר					יחסים פיננסיים עיקריים
2016	2017	2018	2019	2020	
באחוזים					
7.2%	9.1%	9.3%	10.5%	8.6%	מדדי ביצוע עיקריים
0.41%	0.52%	0.54%	0.63%	0.49%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון
10.09%	10.38%	10.51%	10.81%	11.18%	תשואה לנכסים ממוצעים
5.52%	5.50%	5.76%	5.81%	5.29%	יחס הון עצמי רוברד 1
123%	123%	122%	128%	150%	יחס המינוף
2.9%	2.9%	3.1%	3.0%	2.7%	יחס כיסוי הנזילות(1)
1.7%	1.8%	1.8%	1.9%	1.7%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים
1.0%	1.0%	1.0%	0.9%	0.9%	יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים
73.5%	69.5%	68.4%	64.4%	61.8%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
					יחס יעילות
					מדדי איכות אשראי עיקריים
1.08%	1.03%	1.02%	1.05%	1.38%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.02%	0.92%	0.83%	1.08%	0.86%	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
147%	155%	186%	131%	221%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור פגום
0.09%	0.18%	0.16%	0.10%	0.10%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.10%	0.15%	0.20%	0.16%	0.52%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר					נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד
2016	2017	2018	2019	2020	
במיליוני ש"ח					
521	678	733	865	750	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,169	2,302	2,486	2,602	2,637	הכנסות רבית, נטו
80	121	166	138	464	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,480	1,450	1,637	1,520	1,523	הכנסות שאינן מרבית
1,300	1,305	1,325	1,286	1,371	מזה: עמלות
2,683	2,607	2,819	2,654	2,569	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,581	1,579	1,696	1,601	1,532	מזה: משכורות והוצאות נלוות
57	16	35	48	26	הוצאות סילוק
5.19	6.76	7.31	8.62	7.48	רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)

ליום 31 בדצמבר					נתונים עיקריים מהמאזן
2016	2017	2018	2019	2020	
במיליוני ש"ח					
127,907	135,717	134,120	141,110	167,778	סך כל הנכסים
29,150	39,186	31,303	37,530	57,802	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
15,776	10,238	12,595	10,995	13,105	ניירות ערך
77,328	80,378	84,292	87,899	90,970	אשראי לציבור, נטו
119,973	127,333	125,707	132,186	158,243	סך כל ההתחייבויות
105,817	113,511	111,697	120,052	141,677	מזה: פקדונות הציבור
755	1,133	1,150	1,137	2,992	פקדונות מבנקים
5,801	5,249	4,989	3,674	4,394	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,321	7,756	8,093	8,568	9,141	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

נתונים נוספים					
2016	2017	2018	2019	2020	
5,650	7,202	7,860	9,989	8,514	מחיר מניה (באגורות)
199	310	355	410	125	דיבידנד למניה (באגורות)
4,650	4,429	4,285	4,086	3,895	מספר משרות ממוצע(2)

(1) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שנסתיימו בסוף תקופת הדיווח.
 (2) מספר המשרות כולל תרגום למונחי משרות של שעות נוספות.