

 הבינלאומי

**הבינלאומי**

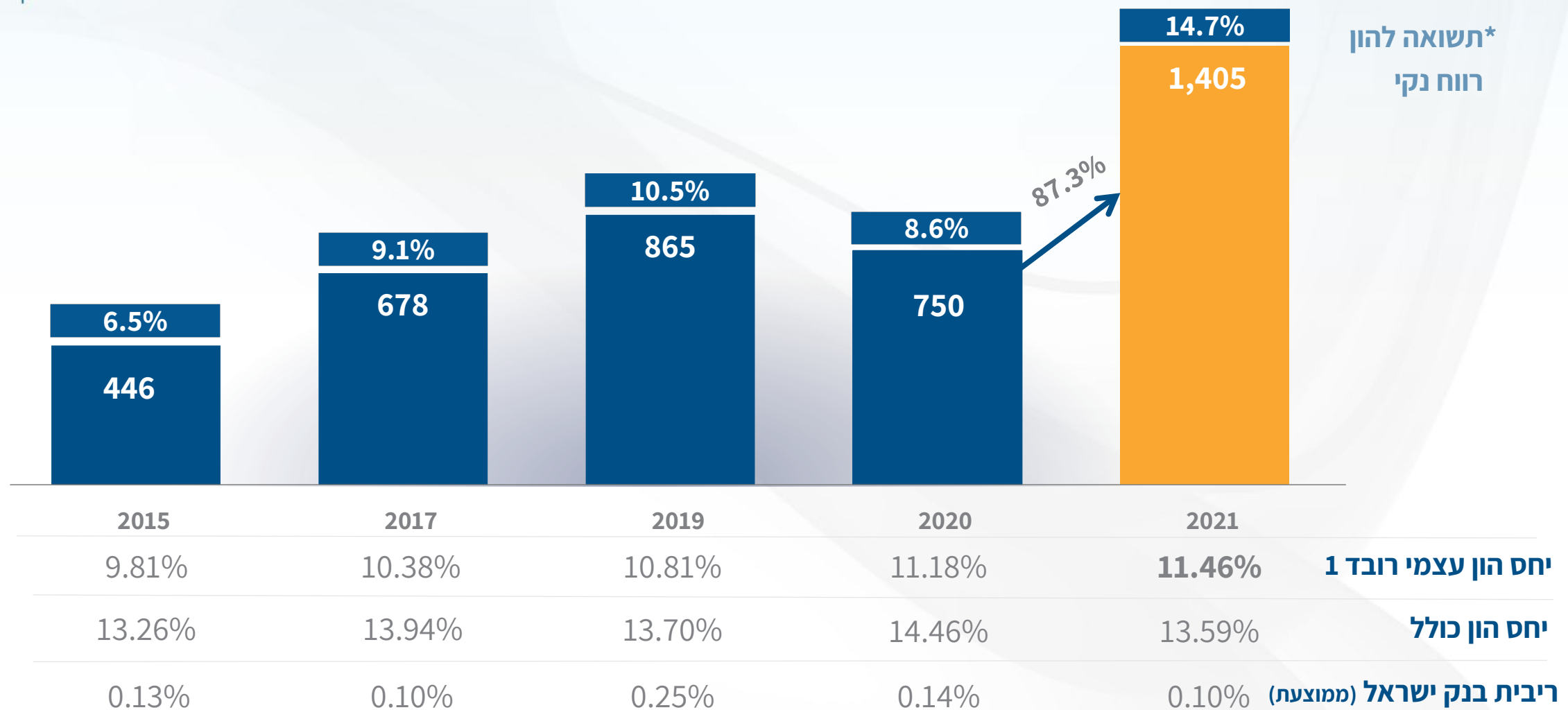
**דוחות כספיים ליום 31.12.2021**

## 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 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

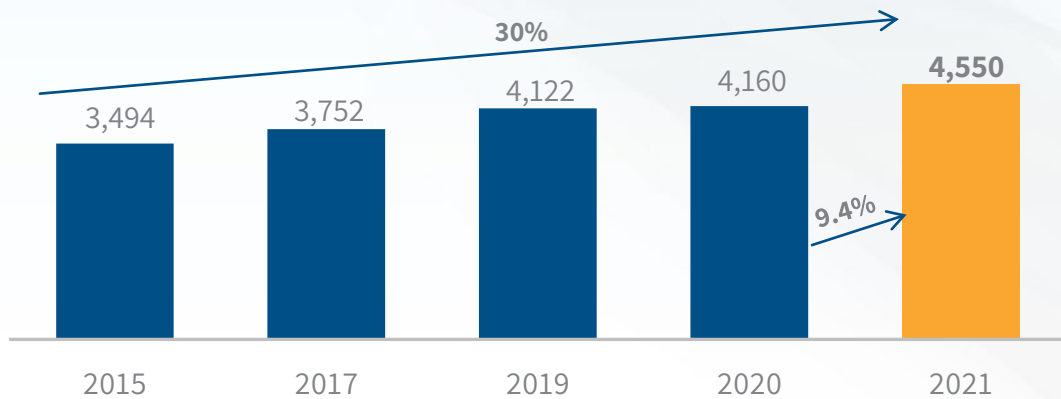
הבנק אינו אחראי ואינו מתחייב לעדכן את האמור במצגת זו בגין כל שינוי עתידי במצב הכלכלי, הפיננסי או המשפטי הנוגע לבנק ולכל חברה ו\או גוף המוזכר במצגת זו, שיכול ויהיה לאחר הצגת המצגת כאמור. חלק מהמידע המוצג במצגת זו מהווה מידע צופה פני עתיד. מידע זה כולל תחזיות, ומטרות, הערכות ואומדנים, על בסיס נקודת ראותה 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.

# רווח נקי ותשואה על ההון (במיליוני ₪)

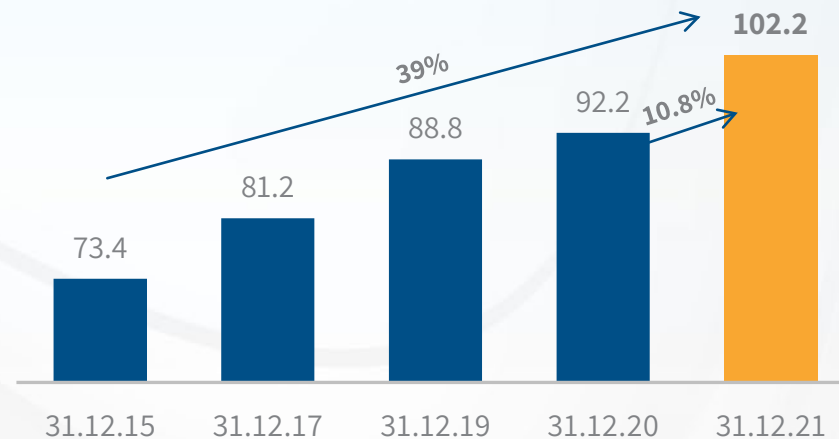


# צמיחה מתמשכת

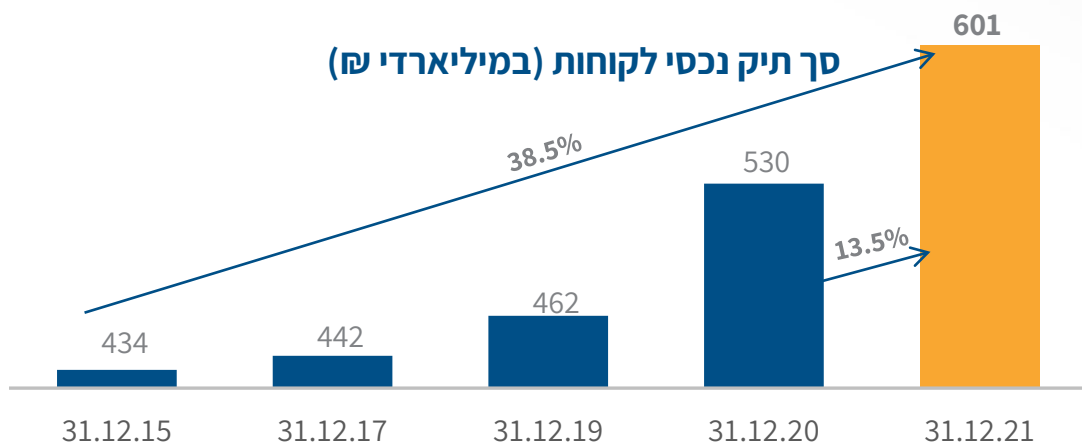
סה"כ הכנסות לפני חומ"ס (במיליוני ₪)



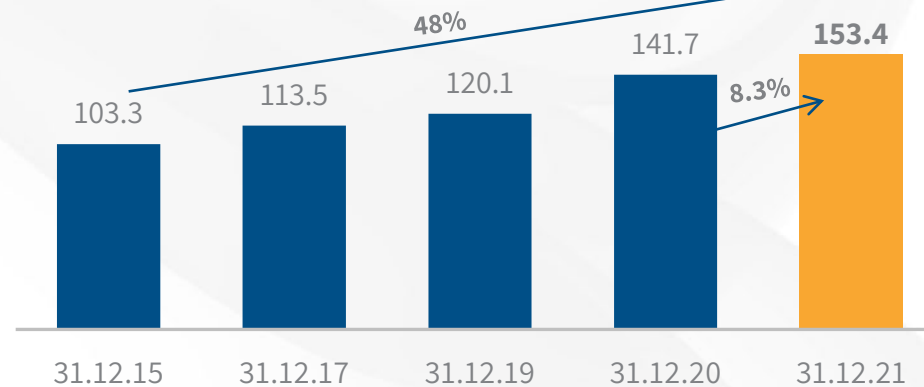
אשראי לציבור ליום (במיליארדי ₪)



סך תיק נכסי לקוחות (במיליארדי ₪)



פיקדונות הציבור (במיליארדי ₪)

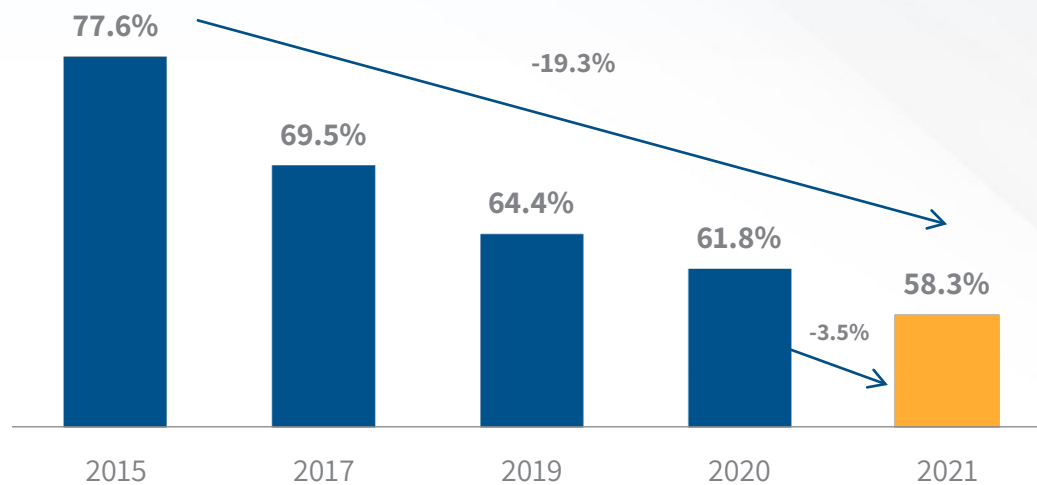


# התייעלות

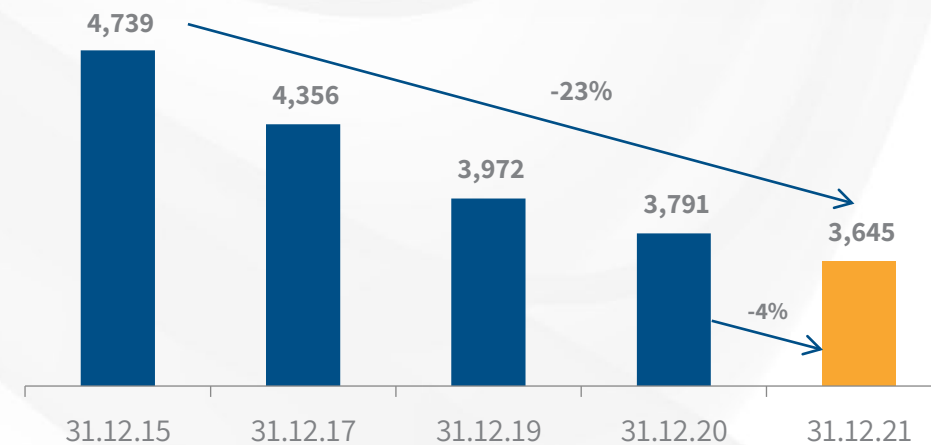
ירידה של 23% במצבת המשרות מסוף 2015



## שיפור עקבי ביחס היעילות



## מצבת משרות



# נתונים עיקריים 2021

## רווחיות

**גידול בהכנסות מעמלות**

**5.3%** 1,444  
שינוי 2021

**גידול בהכנסות מימון**

**11.2%** 3,097  
שינוי 2021

**גידול בהכנסות**

**9.4%** 4,550  
שינוי 2021

**גידול ברווח נקי**

**87.3%** 1,405  
שינוי 2021

**תשואה להון\***

8.6% **14.7%**  
2020 2021

## צמיחה

**צמיחה בסך המאזן במיליארדי ש"ח**

**7.6%** 180.5  
שינוי ליום 2021

**צמיחה בפיקדונות**

**12.4%** **8.3%**  
ממוצע 2021 ליום 2021

**צמיחה בתיק נכסי לקוחות**

**25.5%** **13.5%**  
ממוצע 2021 ליום 2021

**צמיחה באשראי**

5.3% **10.8%**  
ממוצע 2021 ליום 2021

## התייעלות ואיתנות

**יחס הון עצמי**  
רובד 1

11.18% **11.46%**  
2020 2021

**שיעור הפרשה**  
להפסדי אשראי

0.52% **(0.23%)**  
2020 2021

**ירידה בכמות המשרות**

**(4.6%)** 3,715  
שינוי ממוצע 2021

**שיפור ביחס יעילות**

61.8% **58.3%**  
2020 2021

\* התשואה להון (שנתית) ממוצעת בתקופה של שנתיים בשנים 2020-2021 עמדה על 11.4% לשנה.

# נתונים עיקריים Q4.21 בהשוואה ל-Q4.20

## רווחיות

### תשואה להון

9.6% Q4.20  
**14%** Q4.21

### גידול ברווח נקי

333 Q4.21  
**58.6%** שינוי

### גידול בהכנסות

1,179 Q4.21  
**12%** שינוי

### גידול בהכנסות מימון

793 Q4.21  
**12%** שינוי

### גידול בהכנסות מעמלות

387 Q4.21  
**12%** שינוי

## צמיחה

### צמיחה באשראי

9% ממוצע  
**10.8%** ליום  
 5.4% (לעומת Q3.21)

### צמיחה בתיק נכסי לקוחות

18% ממוצע  
**13.5%** ליום

### צמיחה בפיקדונות

7.5% ממוצע  
**8.3%** ליום

## התייעלות ואיתנות

### שיפור ביחס יעילות

64.0% Q4.20  
**59.3%** Q4.21

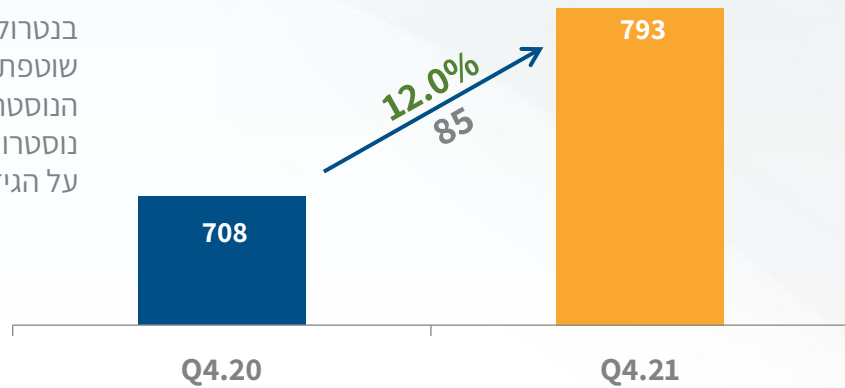
### שיעור הפרשה להפסדי אשראי

0.23% Q4.20  
**(0.04%)** Q4.21

# רווח מפעילות מימון (במיליוני ₪)

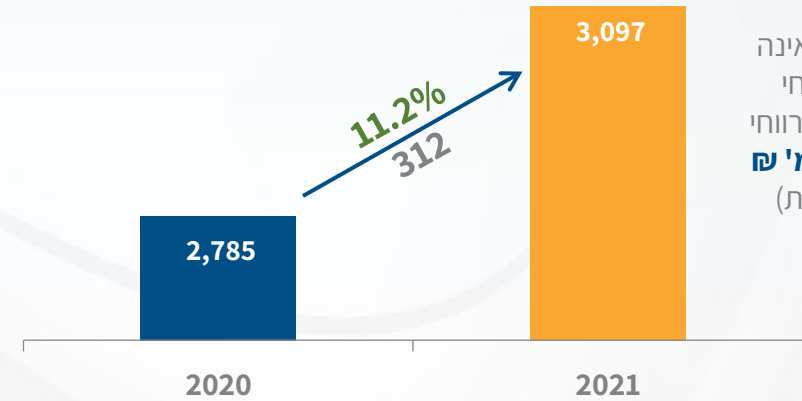
## הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית Q4.21

בנטרול פעילות שאינה שוטפת, בעיקר רווחי הנוסטרו (השפעת רווחי נוסטרו בסך 40 מ' ₪ על הגידול בהכנסות)

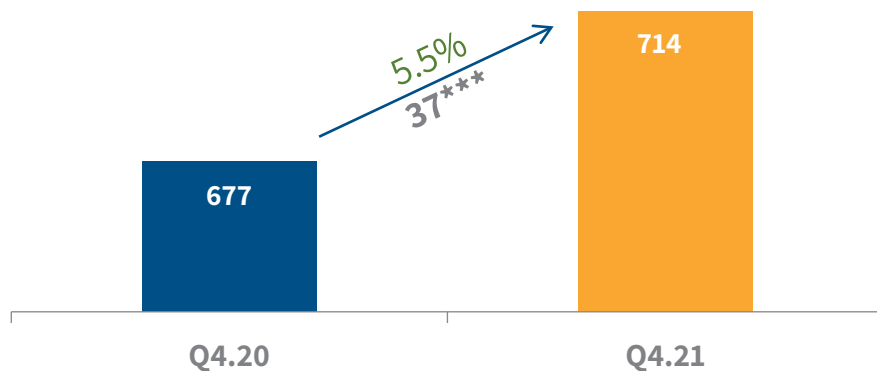


## הכנסות מימון מריבית ושאינן מריבית 2021

בנטרול פעילות שאינה שוטפת, בעיקר רווחי הנוסטרו (השפעת רווחי נוסטרו בסך 228 מ' ₪ על הגידול בהכנסות)

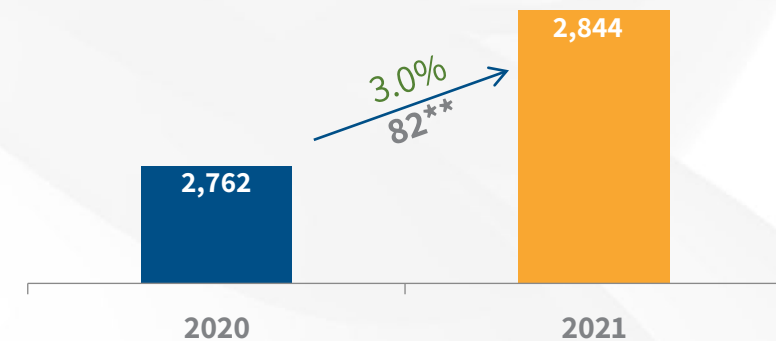


## רווח מימוני מפעילות שוטפת



\*\*\* השפעת המדד בסך 11 מ' ₪ על הגידול בהכנסות

## רווח מימוני מפעילות שוטפת\*



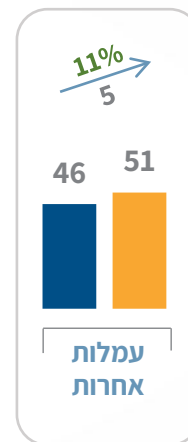
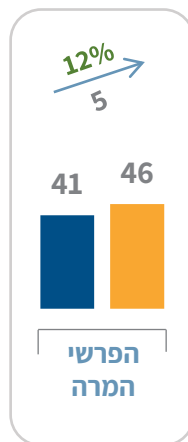
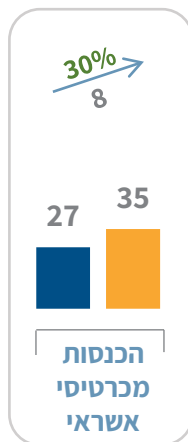
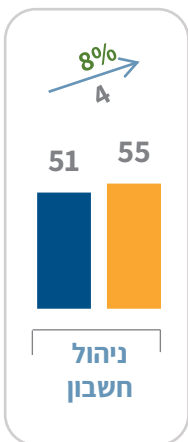
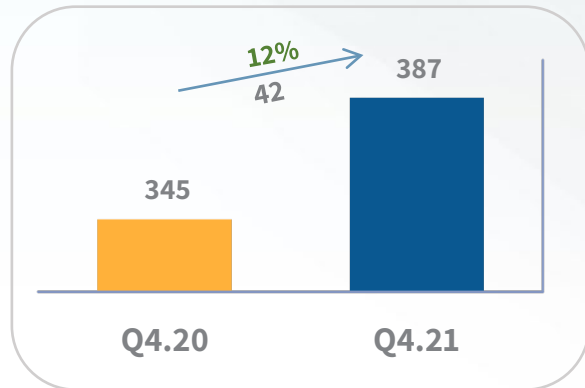
\* מושפע מירידת הריבית הדולרית (-0.29%) והשקלית (-0.04%) ממוצעת.  
\*\* השפעת מדד בסך 118 מ' ₪ על הגידול בהכנסות.



# הכנסות מעמלות תפעוליות

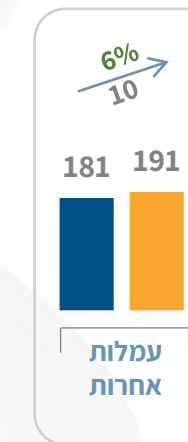
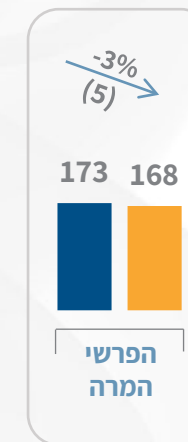
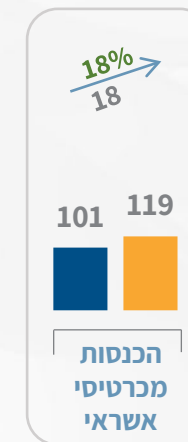
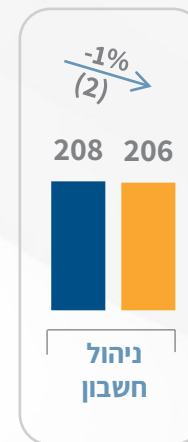
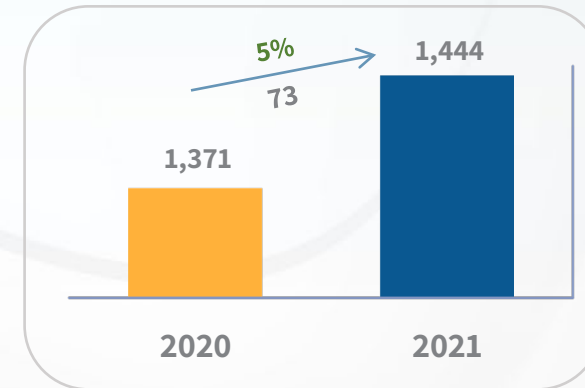
## עמלות תפעוליות Q4.21

Q4.21  
Q4.20



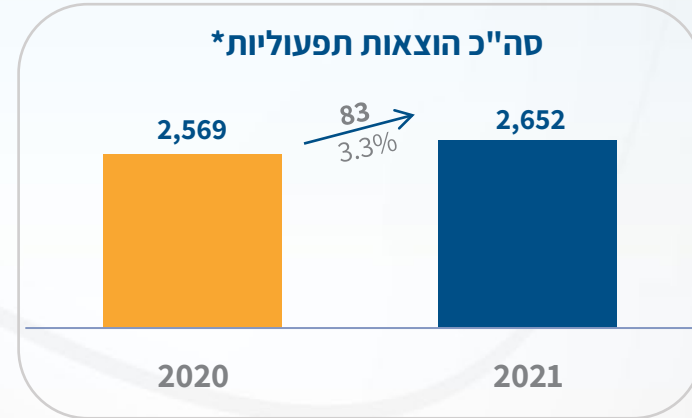
## עמלות תפעוליות 2021

2021  
2020

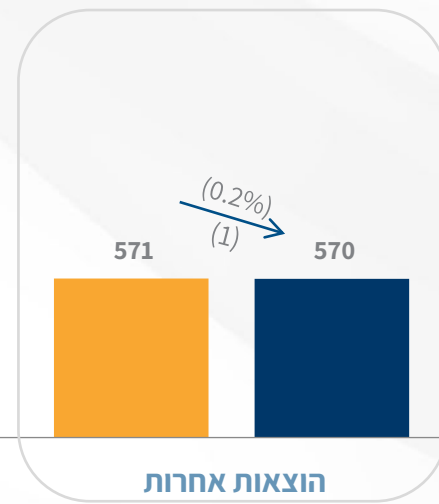
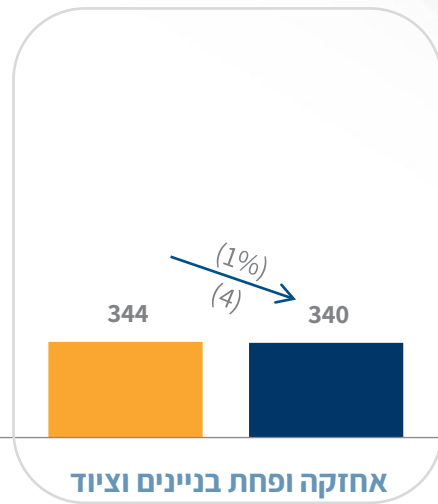
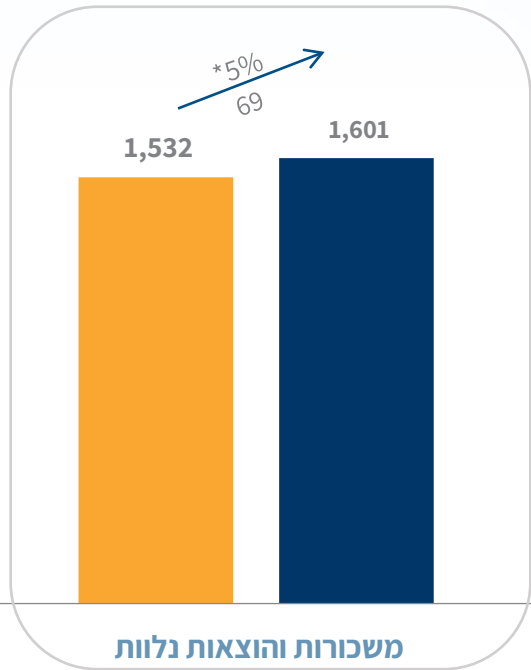


# הוצאות התפעוליות של הקבוצה (במיליוני ₪)

סה"כ הוצאות תפעוליות\*



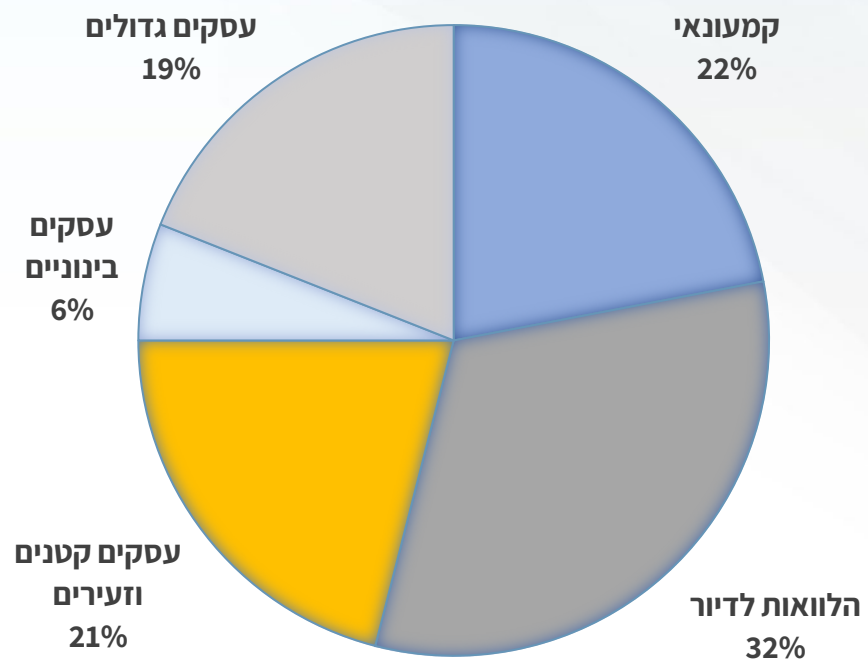
2021  
2020



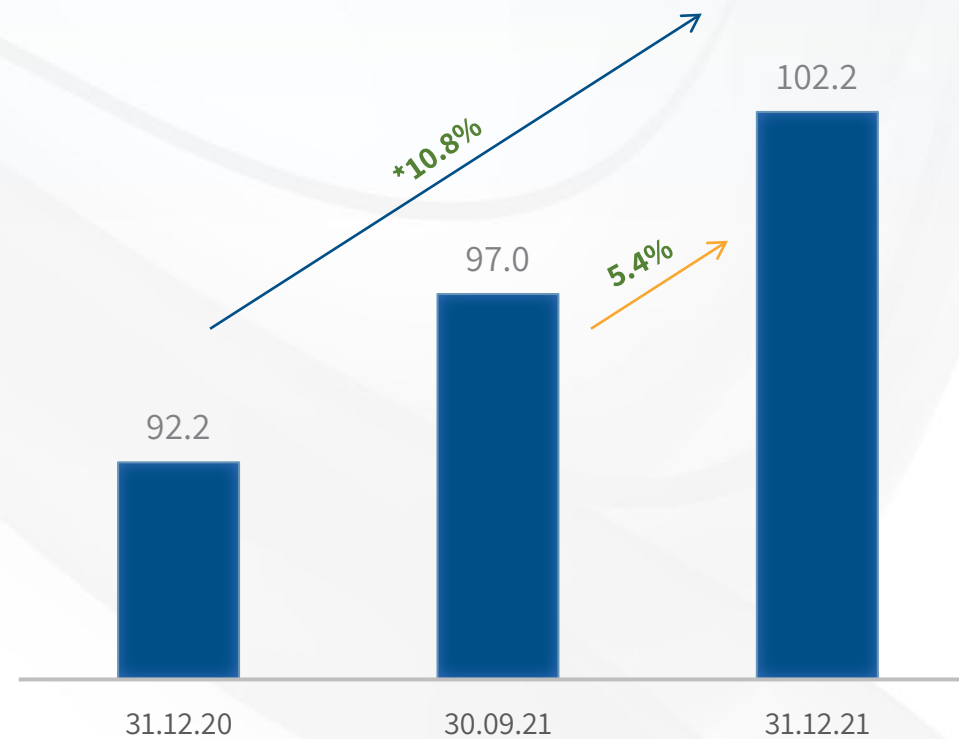
\* הגידול מוסבר מהתאמות רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק, ללא התאמות אלה, ירידה בהוצאות.  
\*\* עיקר ההוצאה נרשמה ברבעון רביעי עקב תוכנית פרישה מוקדמת.

# תיק האשראי יתרות ליום (במיליארדי ₪)

31.12.21

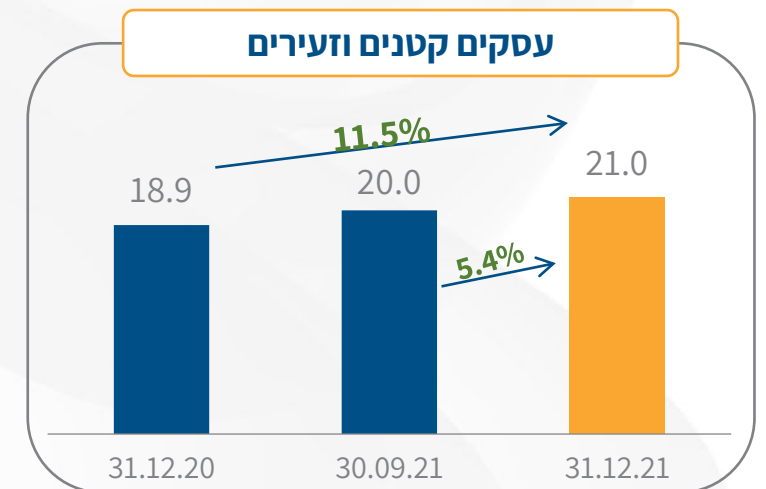
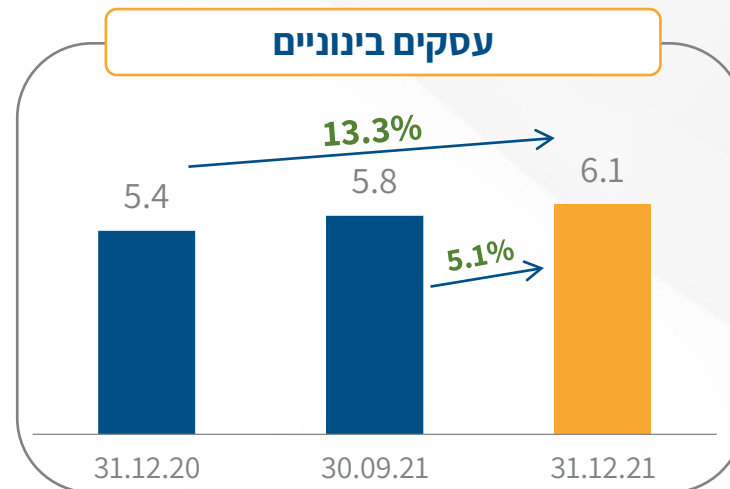
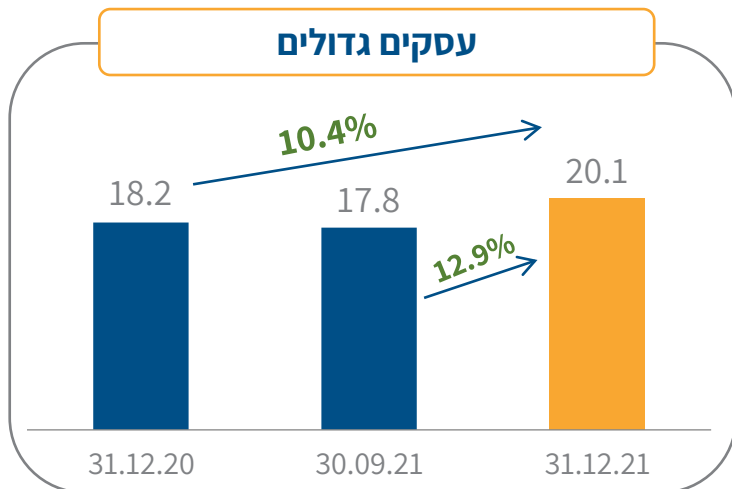
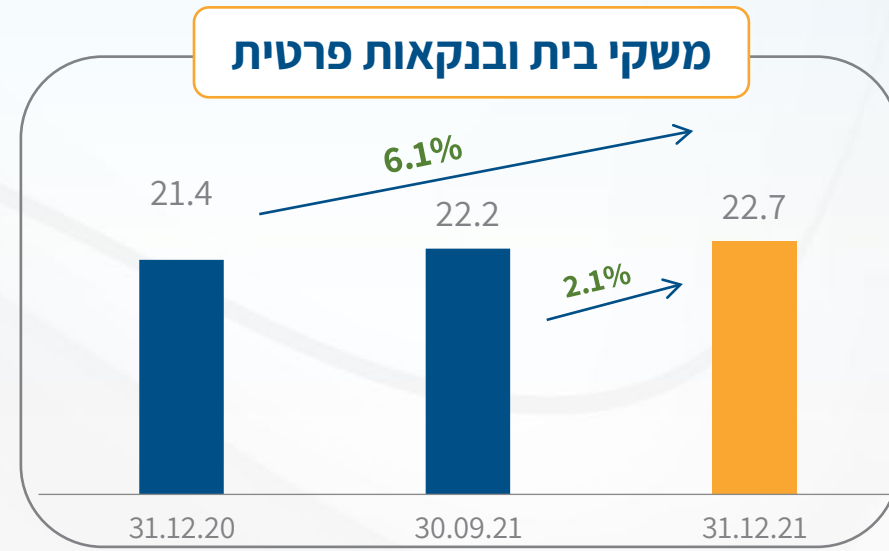
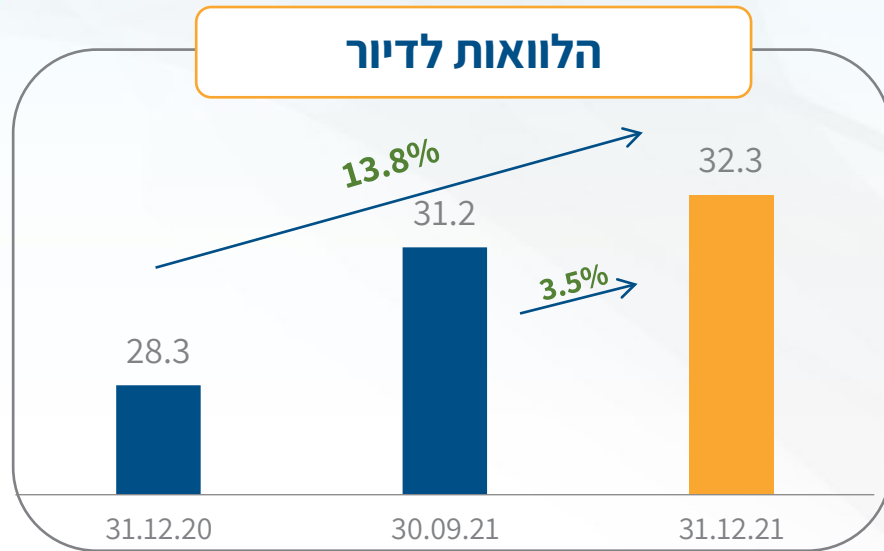


תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי-  
אשראי לפרטיים כ- 54% מהתיק

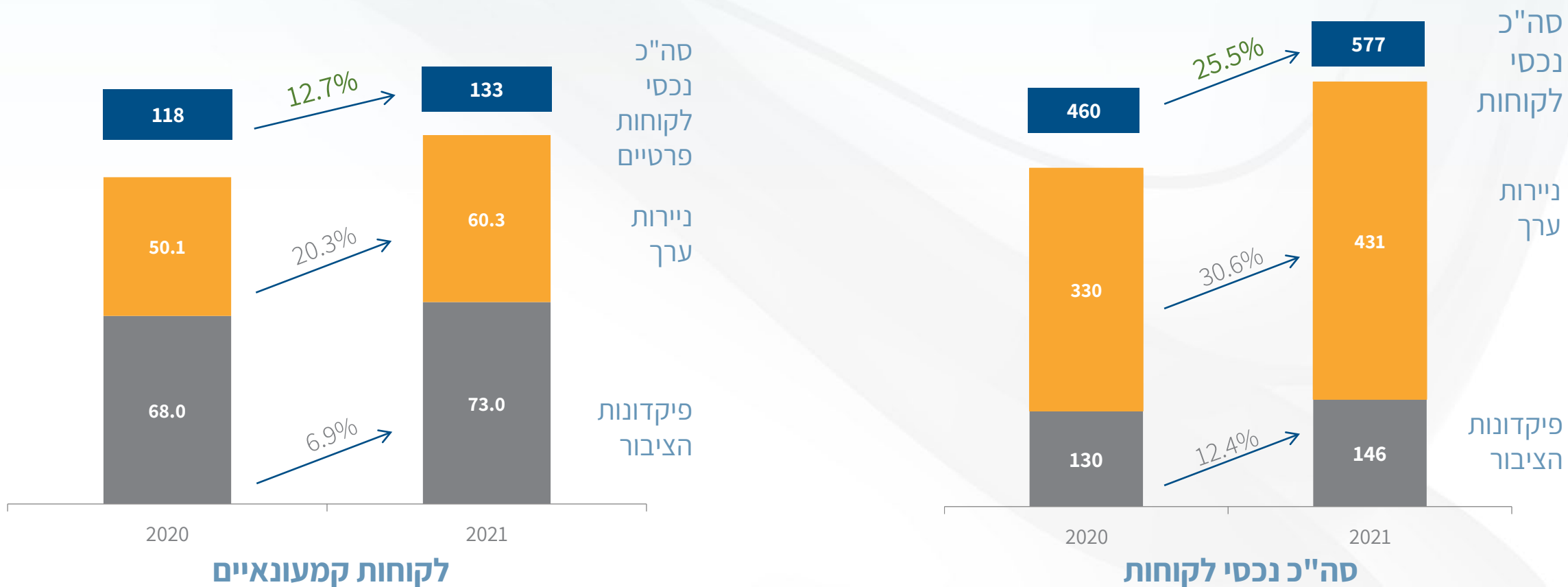


\* ביתרות הממוצעות 2021 סך האשראי גדל בשיעור של כ- 5.3% (4.7 מיליארדי ₪), בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד

# תיק האשראי יתרות ליום (במיליארדי ₪)



# צמיחה בתיק נכסי לקוחות יתרות ממוצעות (במיליארדי ₪)



# יתרון תחרותי בשוק ההון

1



שוק ההון - מובילות ויתרון תחרותי של הבינלאומי

מקום 1 בהיקף מחזורי מסחר בבורסה בת"א

2



גידול בהכנסות משוק ההון

גידול של כ- 7% (52 מ' ש)

3



צמיחה בתיק נכסי הלקוחות הממוצע

בשנת 2021 בכ- 25.5% (117 מיליארד ש) ביחס לשנת 2020

4

צמיחה ביתרות פיקדונות: הציבור הממוצע:

בשנת 2021 צמיחה של כ- 12.4% (כ- 16 מיליארדי ש)



5

צמיחה בתיק ני"ע ממוצע

בשנת 2021 בכ- 31% (כ- 100 מיליארד ש) ביחס לשנת 2020

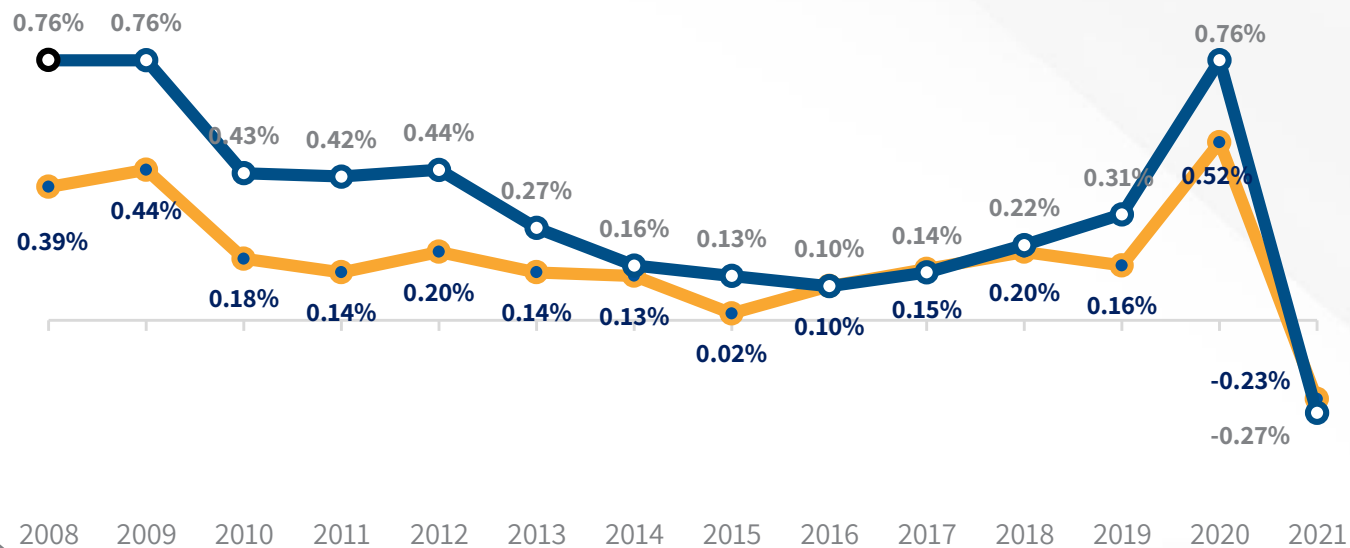
# שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי

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

## הבנק מול המערכת

הבינלאומי

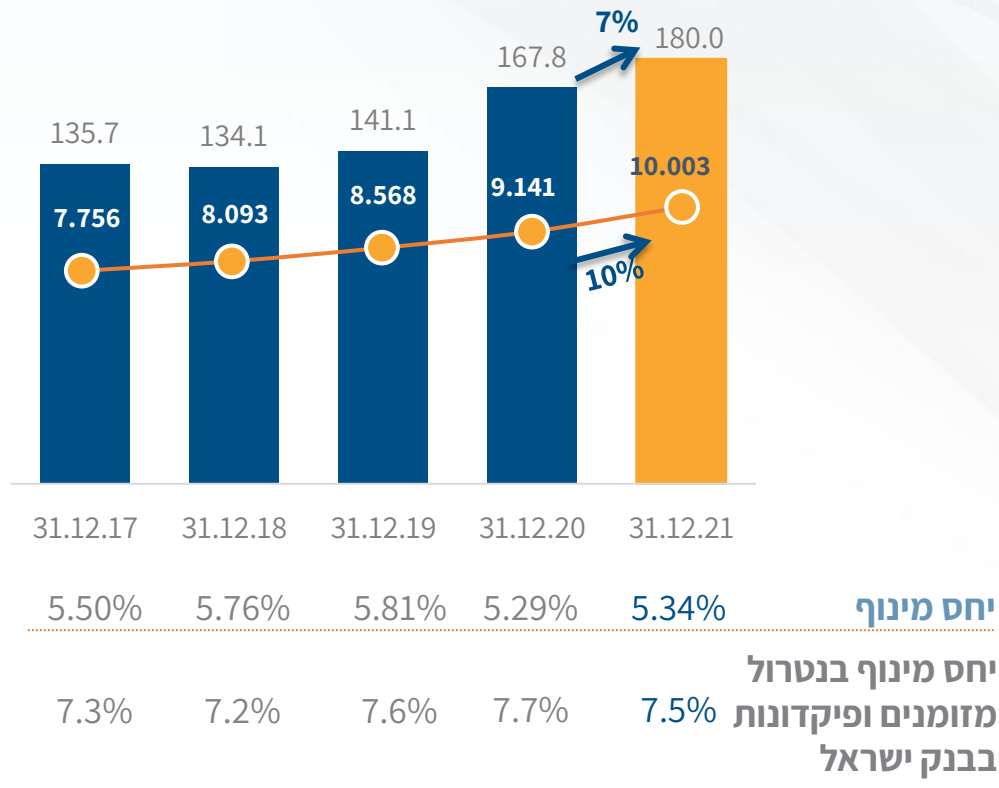
ארבעת הבנקים



| לפי סוגי הפרשה                               | 2021           | 2020         | Q4.21          |
|--|----------------|--------------|----------------|
| שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית להפסדי אשראי    | (0.04%)        | -            | (0.07%)        |
| שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית להפסדי אשראי   | (0.19%)        | 0.52%        | 0.03%          |
| <b>שיעור ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי</b> | <b>(0.23%)</b> | <b>0.52%</b> | <b>(0.04%)</b> |

# שמירה על איתנות פיננסית גבוהה

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



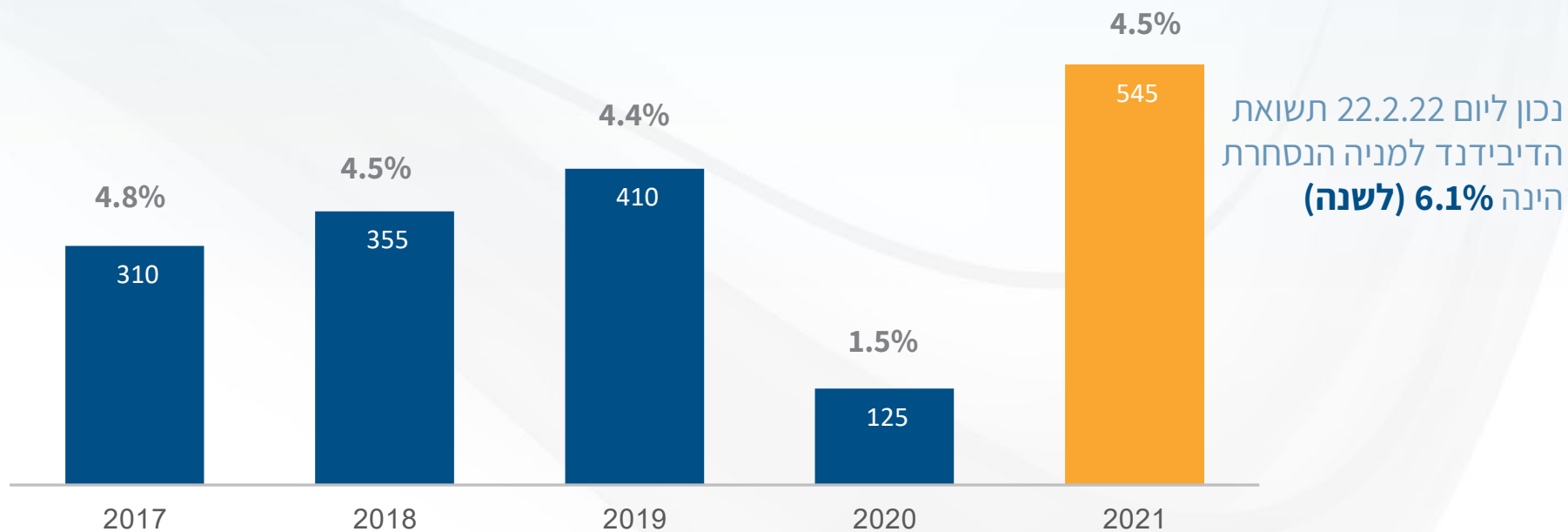
 הון המיוחס לבעלי מניות הבנק  
 מאזן

|                     | 2017   | 2018   | 2019   | 2020   | 2021           |  |
|---------------------|--------|--------|--------|--------|----------------|--|
| יחס הון עצמי רובד 1 | 10.38% | 10.51% | 10.81% | 11.18% | <b>*11.46%</b> |  |
| יחס הון כולל        | 13.94% | 13.94% | 13.70% | 14.46% | <b>13.59%</b>  |  |
| יחס כיסוי הנזילות   | 123%   | 122%   | 128%   | 150%   | <b>128%</b>    |  |
| יחס פיקדונות לאשראי | 141%   | 133%   | 137%   | 156%   | <b>152%</b>    |  |

\* כ-3.2% מעל יחס הון רובד 1 רגולטורי נדרש (8.25%) ו-2.2% ללא הקלה.



# תשואת דיבידנד גבוהה (במיליוני ₪)



ביום 31.12.21 בוטלה הוראת השעה של הפיקוח על הבנקים בקשר עם התמודדות חוסר הוודאות על רקע משבר הקורונה, שכללה מגבלה על היקף חלוקת הדיבידנד של 30% (ב- 2020 לא הותרה חלוקת דיבידנד מתחילת חודש אפריל).

לאור הביטול הנ"ל החליט דירקטוריון הבנק ביום 6.1.22 לאשר חלוקת דיבידנד נוספת של 215 מלש"ח (20% מרווחי תשעת החודשים הראשונים של 2021). בתאריך 07.03.22 הבנק הכריז על דיבידנד נוסף בסך 165 מ' ₪.

# חדשנות ודיגיטציה 2021

5



## מעבר בקליק

ניוד בין בנקים באינטרנט ובאפליקציה.

4



## כניסה לעולם "הארנקים הדיגיטליים"

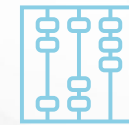
השקת אפליקציית Fibi pay

צירוף של כרטיסי האשראי של הבנק לשירות **Apple Pay** + **Google Pay**

3

## יעוץ השקעות בדיגיטל

שדרוג מערכת Advise.me



## תכנון פיננסי בפיבי WISE

מאפשר ללקוח צפייה בתיק הכולל של הנכסים הפיננסיים, הוספת נכסים אחרים וביצוע סימולציות לשנויים בתיק

2



## השקת שירות multibank

אגרגציה רב בנקאית השקת השירות מאפשרת ללקוחות לצפות ביתרות ותנועות עו"ש של בנקים אחרים, באפליקציה של הבינלאומי, ובאופן השוואתי לחשבונותיו בבינלאומי

1



## שידרוג היכולות הדיגיטליות

למתן מענה מיטבי ללקוח NLP

ופתיחת חשבון מקוון בשימוש בטכנולוגיית זיהוי פנים (גם חשבון משותף)

## משכנתא בדיגיטל

אישור בקשה דיגיטלית למשכנתא עד אישור עקרוני, מחזור פנימי ומחזור מבנק אחר

# דגשים עיקריים 2021 – צמיחה

## שנת 2021 הייתה שנת צמיחה והתייעלות בקבוצה

### גידול ברווח הנקי ובתשואה להון

**הרווח הנקי** הסתכם ל- 1,405 מיליוני ₪ בהשוואה ל- 750 מיליוני ₪ בשנת 2020 (**גידול של 87.3%**). **תשואת הרווח הנקי** להון הסתכמה בתקופה ל- **14.7%** בהשוואה ל- 8.6% אשתקד. רמת הרווחיות של הבנק הינה גבוהה לאורך זמן ומאופיינת בתנודתיות נמוכה יחסית, התשואה נטו על ההון בתקופה של שנתיים בשנים 2021-2022 עמדה על 11.4% לשנה. **ברבעון הרביעי של השנה** הסתכם הרווח הנקי ב- 333 מיליוני ₪ בהשוואה ל- 210 מיליוני ₪ אשתקד גידול של כ- **58.6%**. התשואה להון עמדה על **14.0%** לעומת 9.6% אשתקד.

### גידול בסך הכנסות הקבוצה

גידול של **9.4%** (390 מ' ₪) **בסך הכנסות הקבוצה (לפני הפרשה להפסדי אשראי)** ביחס לשנת 2020, גידול של **12%** **ברבעון הרביעי** השנה ביחס לאשתקד.

### גידול הכנסות מימון

גידול של **11.2%** (312 מ' ₪) **בהכנסות המימון** ביחס לשנת 2020. גידול של **12%** (85 מ' ₪) **ברבעון הרביעי** השנה ביחס לאשתקד.

### גידול בעמלות התפעוליות

גידול **בעמלות התפעוליות של כ- 5.3%** (73 מלש"ח) בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. **ברבעון הרביעי** הסתכמו ההכנסות ב- 387 מ' ₪ **גידול של כ- 12%** (42 מ' ₪) ביחס לתקופה מקבילה. הגידול הינו בכל סעיפי העמלות.

# דגשים עיקריים 2021 (המשך) - צמיחה ואיתנות

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| <p>צמיחה שנתית באשראי ליום של <b>10.8% (10 מיליארד ₪)</b> בכל מגזרי הלקוחות. צמיחה באשראי <b>ברבעון הרביעי של 5.4% (5.3 מיליארד ₪)</b>.</p>  | <p>צמיחה באשראי</p>            |
| <p><b>גידול של כ- 26% (117 מיליארד ₪)</b> ביתרות הממוצעות לעומת שנת 2020 (הגידול ניכר בכל מגזרי הפעילות). סך תיק נכסי הלקוחות הסתכם <u>ליום</u> 31.12.21 בכ- <b>601 מיליארד ₪</b>, גידול של <b>13.5% בשנה</b>.</p>   | <p>גידול בתיק נכסי הלקוחות</p> |
| <p><b>תיק הנוסטרו בקבוצה הסתכם בכ- 15 מיליארד ₪ ב- 31.12.21</b> בהשוואה לכ- 13 מיליארד בסוף 2020 (גידול של כ- 15%) כ- 90% מסך התיק הינו ניי"ע של ממשלות ובערבות ממשלות. קרן ההון נכון ל- 31.12.21 עמדה על 67 מ' ₪ (נטו) ונכון ל- 22.02.22 קרן הון שלילית של 20 מ' ₪ (נטו).</p> | <p>תיק הנוסטרו</p>             |
| <p><b>גידול בהון העצמי</b> לכ- 10 מיליארד ₪. <b>יחס הון עצמי רובד 1</b> 11.46%, גבוה ב- 3.2% מיחס הון רגולטורי מינימלי (ללא הקלה גבוה ב- 2.2%)<br/><b>יחס נזילות</b> 128% <b>ויחס יחס מינוף</b> 5.34 %.</p>  | <p>איתנות פיננסית גבוהה</p>    |
| <p><b>בשנים 2021-2020 חילק הבנק דיבידנד לבעלי מניותיו</b> תשואת הדיבידנד של הבנק (נכון ל- 20.2.22) למניה הנסחרת הינה <b>6.1%</b>, הגבוהה ביותר במערכת הבנקאית. בתאריך 7.3.22 הכריז הבנק על דיבידנד נוסף בסך 165 מ' ₪.</p>  | <p>דיבידנד/ תשואת דיבידנד</p>  |

# דגשים עיקריים 2021 (המשך) -מידתיות והתייעלות

**קיטון בהפרשה להפסדי אשראי** - שיעור ההכנסה בגין הפסדי אשראי בשנת 2021 עמד על 0.23% (216 מלש"ח) מול ההוצאה של 0.52% (464 מלש"ח) בשנת 2020. ברבעון הרביעי של 2021 שיעור הכנסה בגין הפסדי אשראי של 0.04%.

**שיעור דחיית חובות אפסי** - שיעור יתרת האשראי בגינו נדחו תשלומים עומד על כ- 80 מ' ש מהווה כ- 0.08% מתוך סך האשראי, לעומת כ- 1.9% בסוף 2020.

(הכנסות)/הוצאות  
בגין הפסדי אשראי  
תיק אשראי איכותי

**יחס היעילות של הקבוצה** בשנת 2021 עומד על **58.3%** לעומת 61.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

**ירידה בהיקף המשרות הממוצעות** בקבוצה ב- 4.6% בשנת 2021 לעומת תקופה מקבילה אשתקד.

המשך שיפור  
ביחס היעילות