

הבינלאומי



קבוצת הבינלאומי

דוחות כספיים ליום 31.12.19



איתנות פיננסית, צמיחה, והתייעלות



שיעור הפרשה
להפסדי אשראי

0.16%
(0.20%)



שיפור ביחס
יעילות

64.4%
(68.4%)



צמיחה בסך
ההכנסות*

4,097
+2.9%



רווח נקי

865
+18%



תשואה להון

10.5%
(9.3%)



רווח נקי
10-12/19

222
+35%



תשואה להון
10-12/19

10.8%
(8.4%)



יחס
נזילות

128%
(122%)



יחס הון עצמי
רובד 1

10.81%
(10.51%)



צמיחה האשראי
מתחילת השנה

+4.3%

1-12/19

(במיליוני ₪)

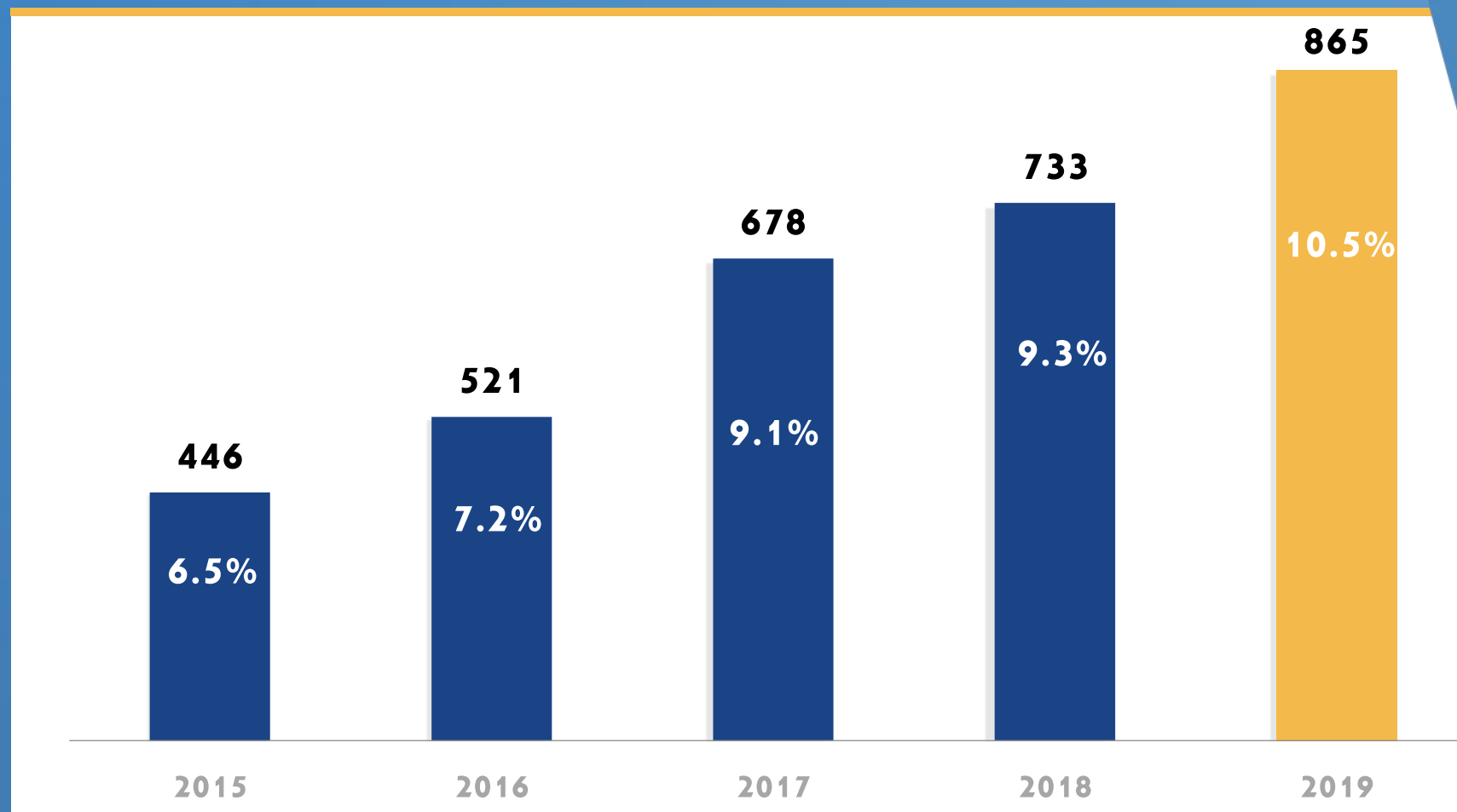
() תקופה מקבילה אשתקד

* סך הכנסות לפני הפרשה להפסדי אשראי ובנטרול רכיבים מסוימים.



צמיחה עקבית

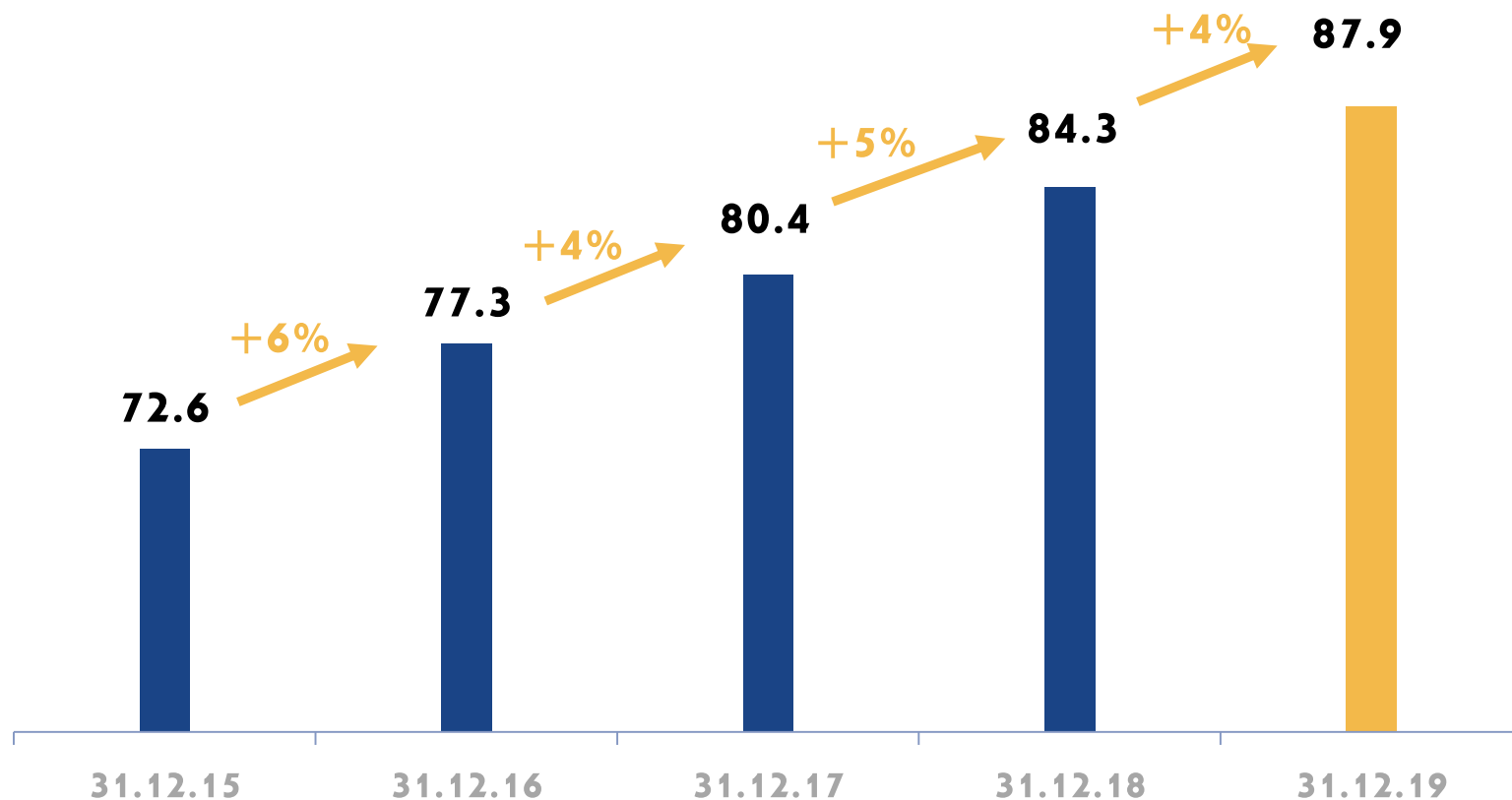
ברוח הנקי
ובתשואה להון
(במילוני ₪)





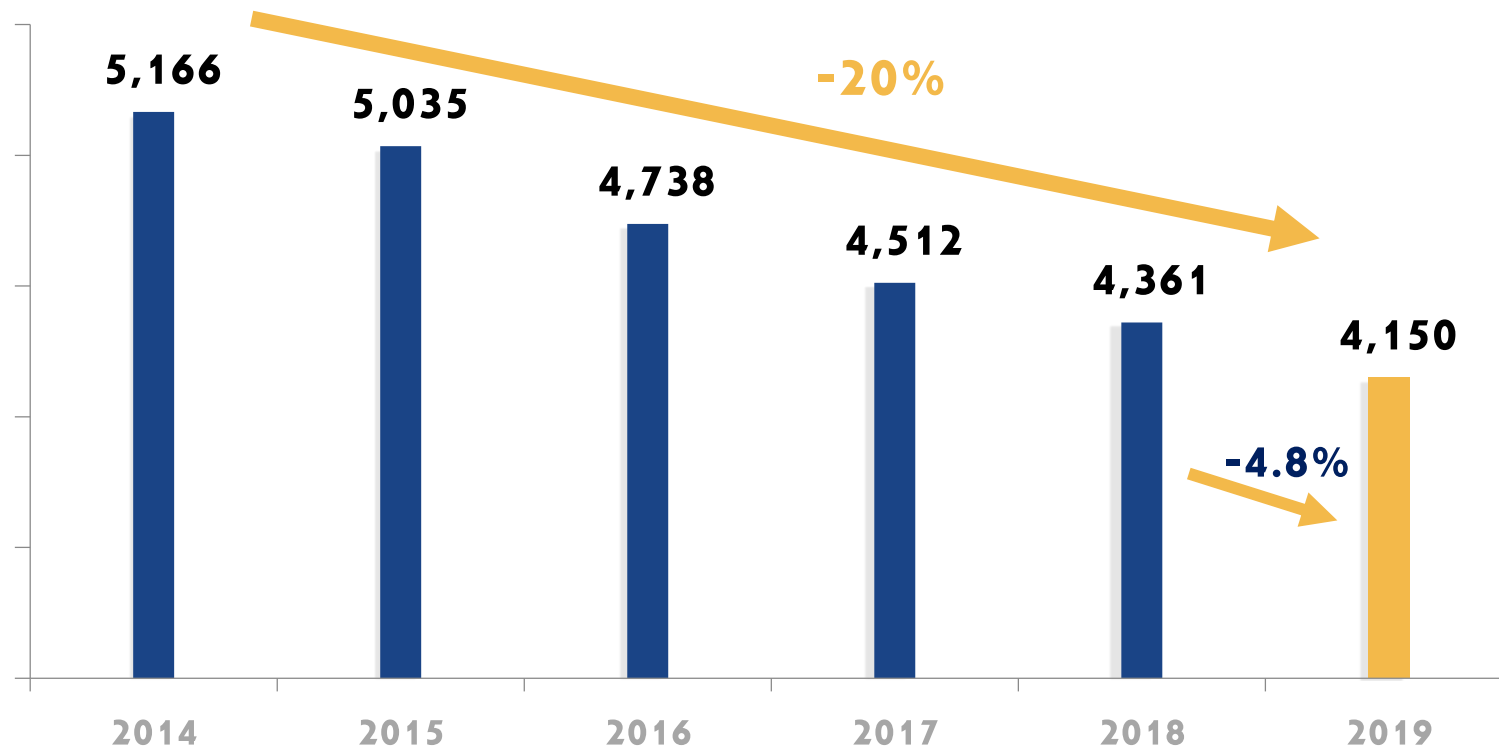
צמיחה עקבית באשראי לציבור

סוף תקופה,
במיליארדי ₪





ירידה של 4.8% בכמות המשרות השנה

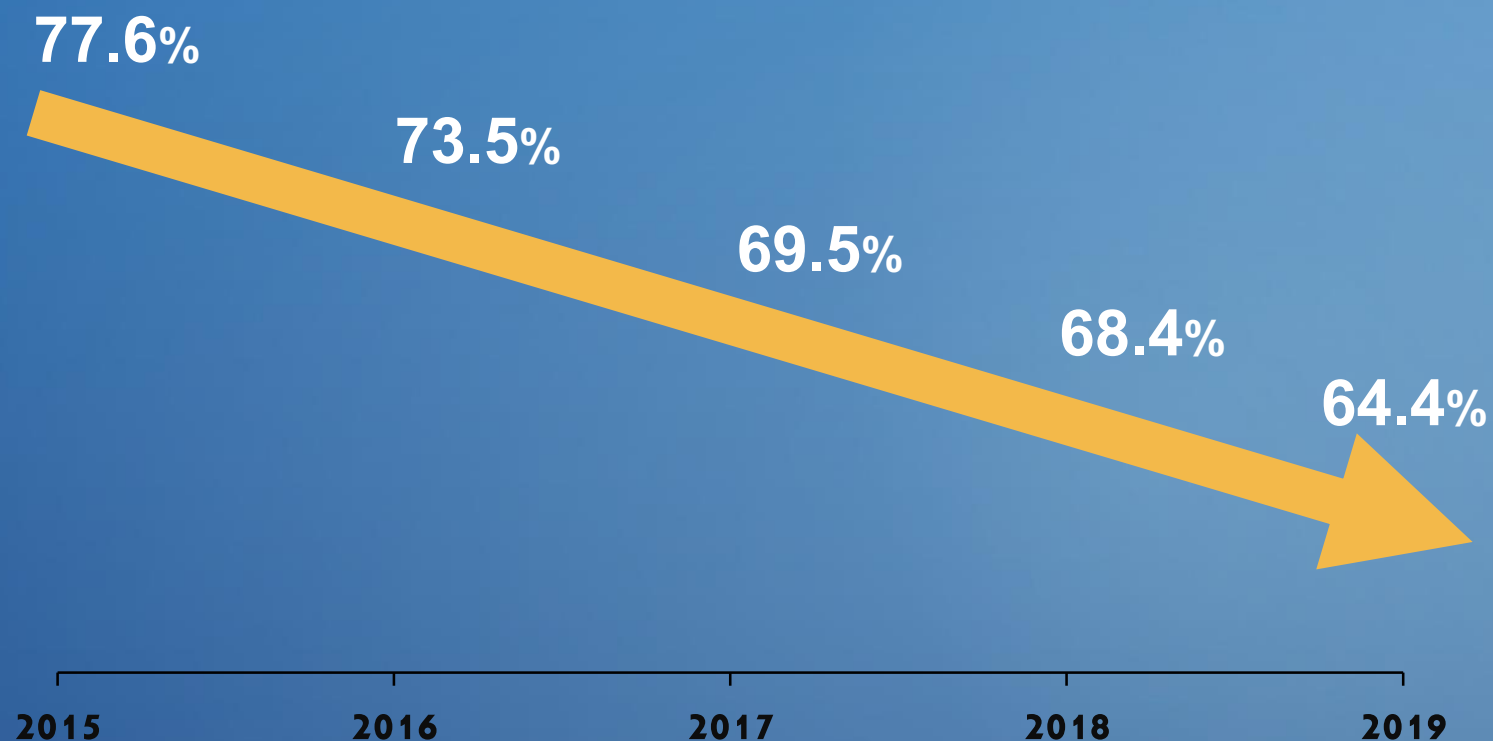


במהלך 2019 הושלמה פרישת העובדים, בגין תכניות הפרישה המוקדמת שהוכרזו

ירידה של
כ- 20%
במצבת
המשרות
בחמש
השנים
האחרונות

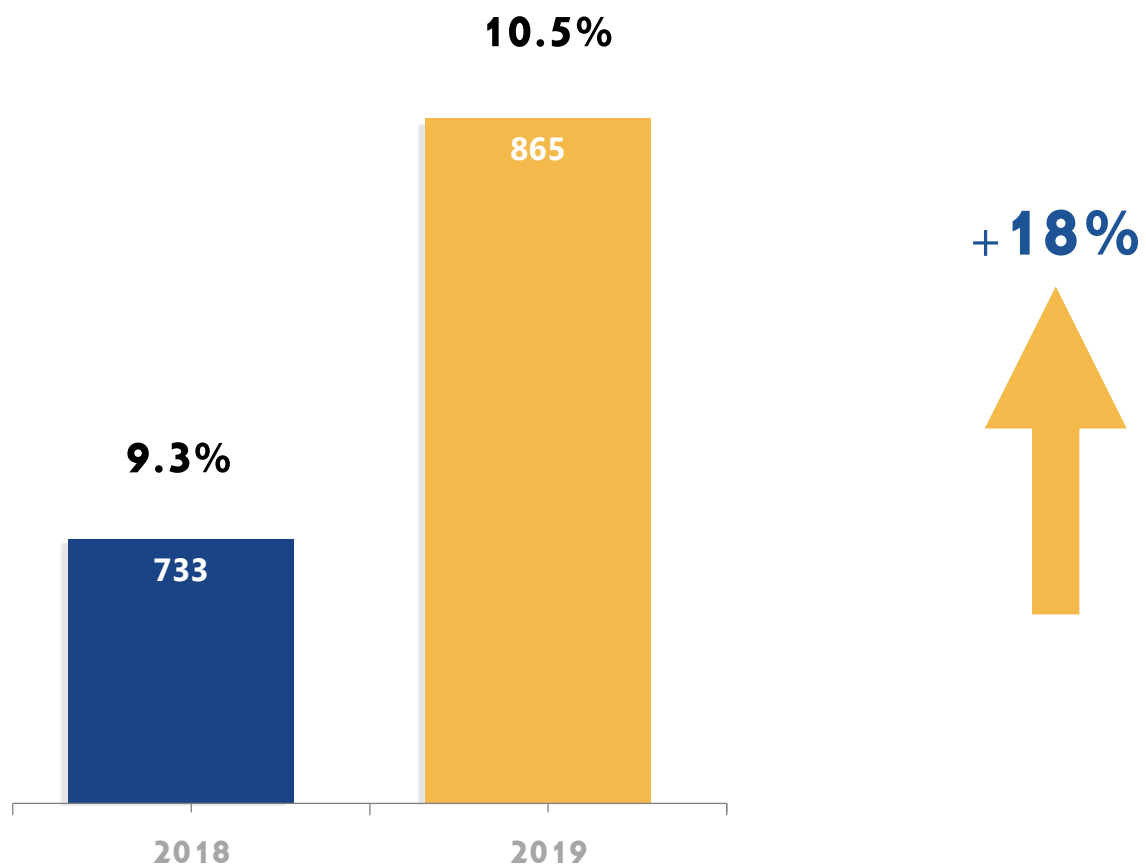


שיפור עקבי ביחס היעילות



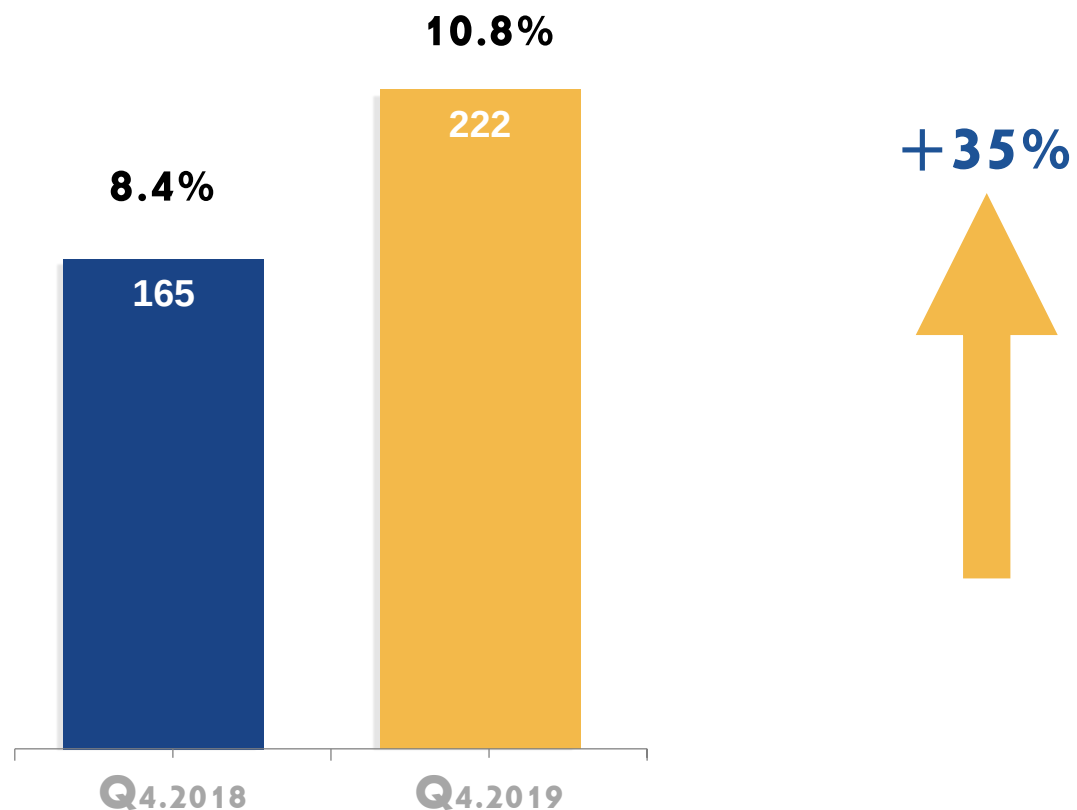


צמיחה ברוח הנקי ובתשואה על ההון (במיליוני ₪)





צמיחה
ברוח הנקי
ובתשואה
על ההון
ברבעון
האחרון
של 2019
(במיליוני ₪)





צמיחה ברוחיות וגידול בתשואה להון

Q4.18	Q4.19	2018	2019	(במיליוני ₪)
165	222	733	865	רווח נקי לתקופה
				להלן פירוט השפעות (נטו לאחר מס):
-	-	46	-	רווח ממכירת נכסים בחברות מאוחדות
-	-	(53)	-	הפרשה להוצאות בגין מיזוג אוצ"ח
=	=	65	16	רווח משערוך / מכירת מניות הבורסה
165	222 ^{+35%} ↑	675	849 ^{+26%} ↑	רווח בנטרול רכיבים מסוימים
8.4%	10.8%	8.6%	10.3% ↑	תשואה (בנטרול רכיבים מסוימים)
9	3	21	33 ↑	כולל הוצאות סילוק (נטו לאחר מס)



תמצית דוח רווח והפסד

לשנת 2019

השינוי ב-%	השינוי ברוטו	2018	2019	(במיליוני ₪)
4.0%	110	2,717	2,827	סה"כ הכנסות מימון
(16.9%)	(28)	166	138	הוצאות בגין הפסדי אשראי (שיעור הפרשה של 0.16%)
(2.9%)	(39)	1,325	1,286	הכנסות מעמלות
	(72)	81	9	הכנסות אחרות (אשתקד בעיקר מימוש בחברות הבת)
2.9%	116	3,981	4,097	סה"כ הכנסות (לפני הוצאות בגין הפסדי בנטרול מימוש מבנה פיבי שוויץ ומבנה אשתקד; ורווח ממכירת/ שערך מניות השנה ואשתקד



תמצית דוח רווח והפסד

לשנת 2019

השינוי ב- %	השינוי ברוטו	2018	2019	(במיליוני ₪)
(5.9%)	(165)	2,819	2,654	סה"כ הוצאות תפעוליות ואחרות
(5.6%)	(95)	1,696	1,601	משכורות והוצאות נלוות
(6.2%)	(23)	376	353	הוצאות פחת ואחזקת בניינים וציוד
1.4%	1	91	92	הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
(7.2%)	(47)	656	609	הוצאות אחרות
	17	31	48	<u>מזה:</u> הוצאות סילוק בגין פרישת עובדים (0.4% במונחי תשואה)
	(80)	82	2	הפרשה בגין מיזוג אוצר החייל (צמצום)
16.9%	192	1,138	1,330	רווח מפעולות רגילות לפני מסים
18.0%	132	733	865	רווח נקי



גידול ברווח מפעילות מימון שוטפת לשנת 2019

השינוי %	השינוי ברוטו	2018	2019	(במיליוני ₪)
4.0%	110	2,717	2,827	סה"כ הכנסות מימון מריבית ושאינן
		18	(6)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
		9	12	רווח ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של
				אג"ח*
		2	46	רווח מהשקעה במניות*
		77	25	רווח ממכירת (שיערוך) מניות הבורסה
5.3%	139	2,611	2,750	יתר הכנסות המימון מתיווך פיננסי והון
				פנוי(פעילות שוטפת)
	(0.9%)	1.2%	0.3%	שיעור עליית מדד ידוע בתקופה

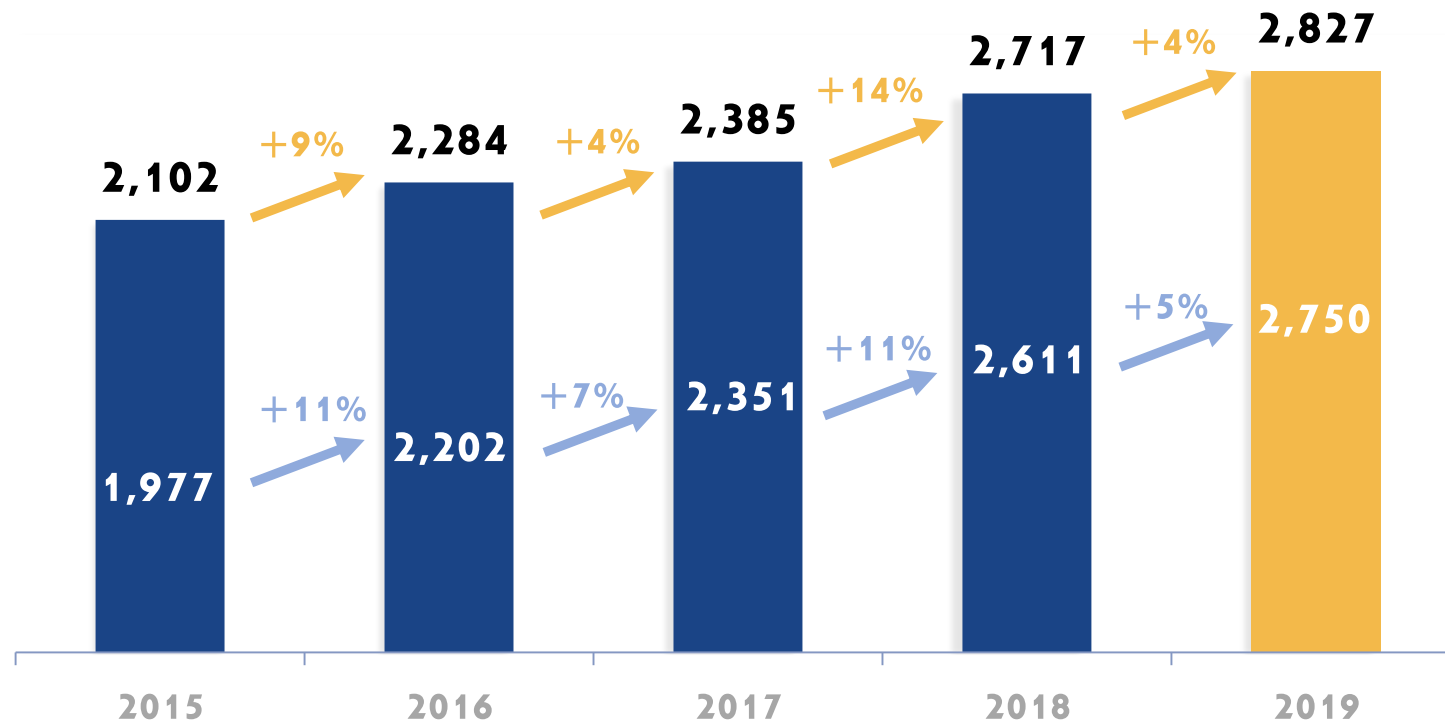
* יתרת תיק הנוסטרו ליום 31.12.19 עומדת על כ- 11 מיליארד ₪, מתוכו כ- 90% אג"ח ממשלות ובערבות ממשלות.



צמיחה עקבית בהכנסות המימון

(מריבית ושאינן
מריבית)

במיליוני ₪

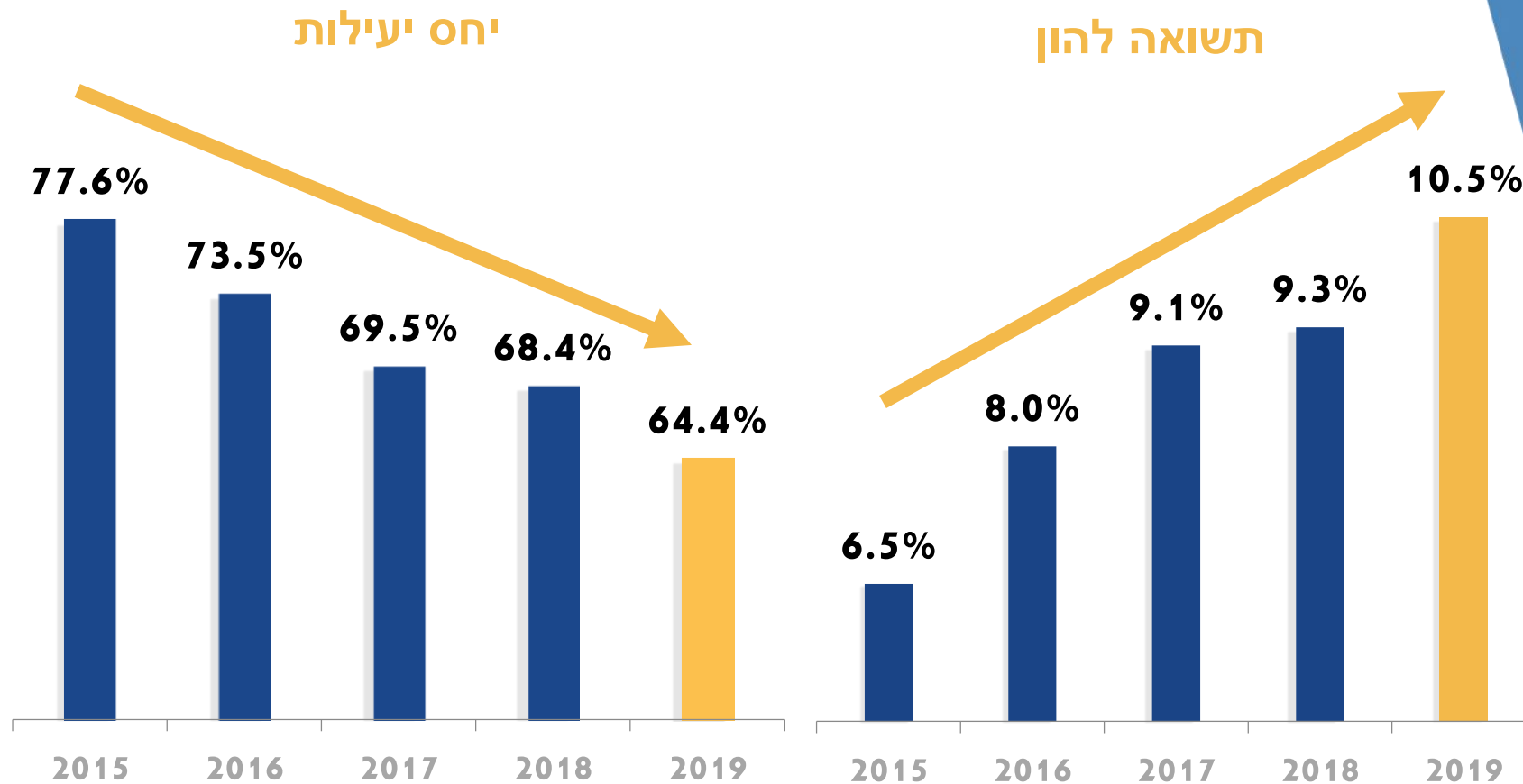


הכנסות מימון מפעילות שוטפת – רווח מימוני



גידול ברוחיות הקבוצה

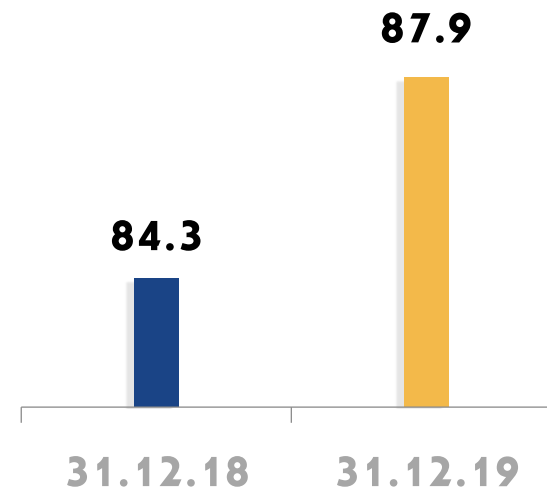
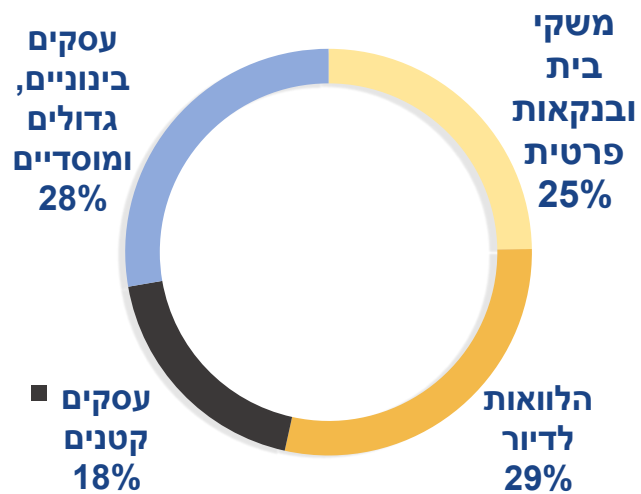
במקביל לשיפור
ביעילות הקבוצה





צמיחה מתמשכת באשראי

יתרות ליום
(במיליארדי ₪)



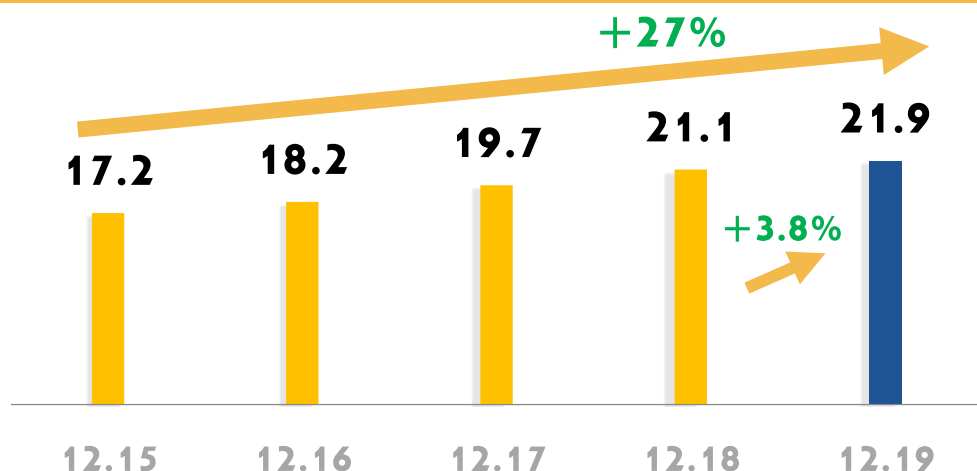
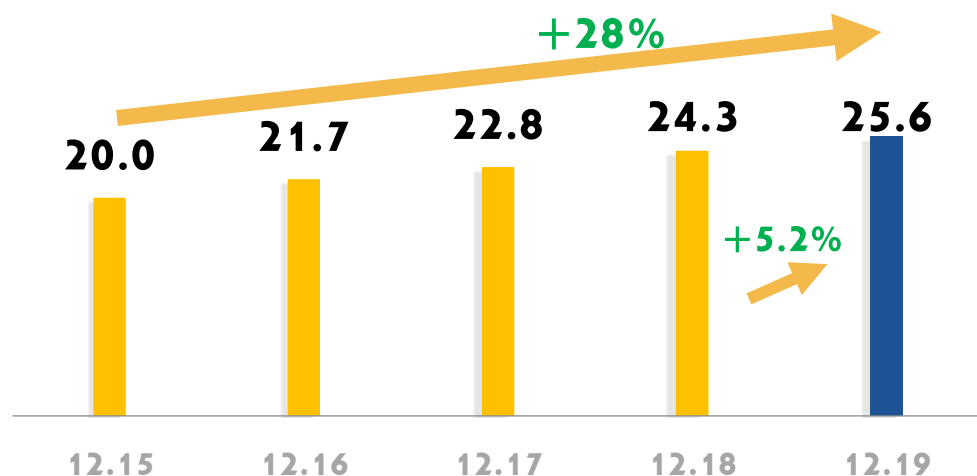
תמהיל איכותי ומבוזר של תיק האשראי –
אשראי לפרטיים
כ- 54% מהתיק

צמיחה
↑ +4.3%



צמיחה עקבית ביתרות האשראי הקמעונאי

יתרות ליום
(במיליארדי ₪)

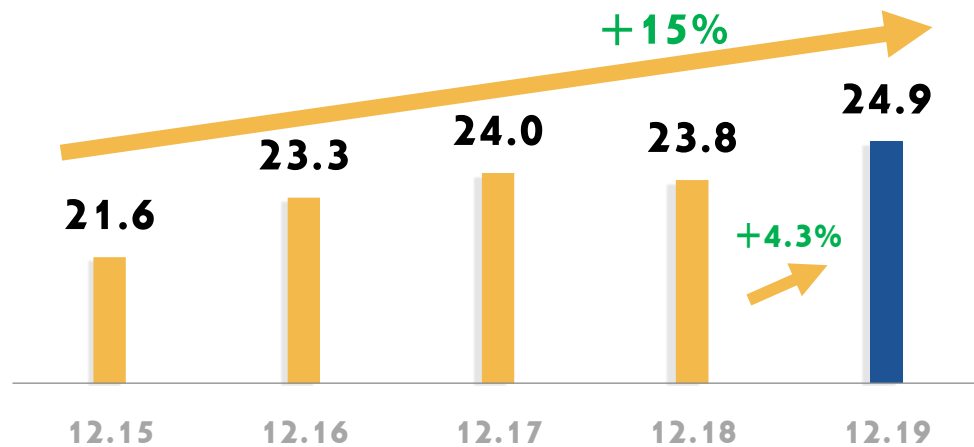




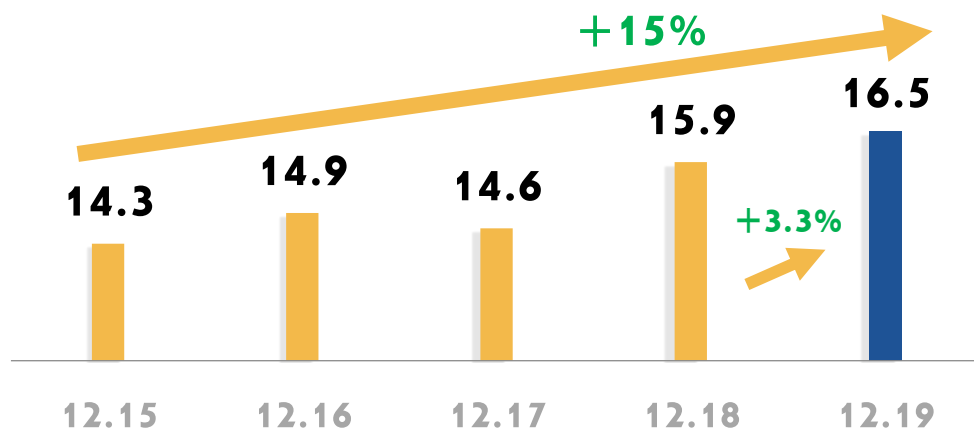
צמיחה עקבית ביתרות האשראי העסקי

יתרות ליום
(במיליארדי ₪)

עסקים בינוניים
גדולים ומוסדיים



עסקים קטנים





סיכון אשראי בעייתי

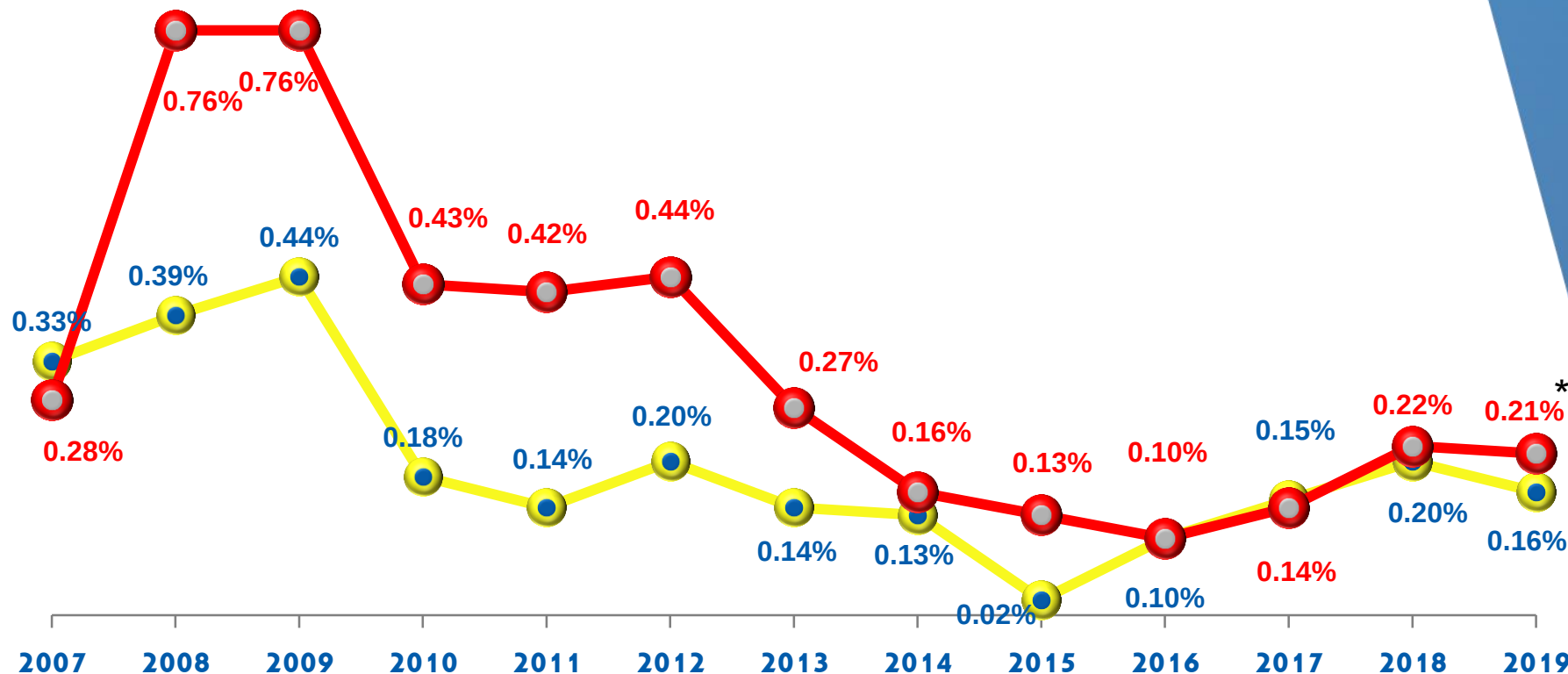
איכות גבוהה
של תיק האשראי

הפרש מול			
31.12.18	31.12.18	31.12.19	(במיליוני ₪)
261	576	837	אשראי פגום
5	165	170	אשראי נחות
(227)	1,079	852	אשראי בהשגחה מיוחדת
39	1,820	1,859	סך סיכון אשראי בעייתי
	0.20%	0.16%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי
	1.02%	1.05%	יחס הפרשה להפסדי אשראי ליתרת
	186%	131%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי פגום- NPL ratio (כולל משכנתאות)
	0.83%	1.08%	שיעור חובות פגומים או בפיגור של 90 יום ומעלה מיתרת אשראי לציבור



הוצאות
להפסדי
אשראי-
הבינלאומי
מול
המערכת
הבנקאית

ארבעת הבנקים הגדולים הבינלאומי



חיזוק עקבי של מדדי האיתנות הפיננסית

2015	2016	2017	2018	2019	
9.81%	10.09%	10.38%	10.51%	10.81%	יחס הון עצמי רובד ¹ *
5.43%	5.52%	5.50%	5.76%	5.81%	יחס מינוף
104%	123%	123%	122%	128%	יחס כיסוי הנזילות
142%	137%	141%	133%	137%	יחס פיקדונות לאשראי

(*) כ- 1.5% מעל היחס הרגולטורי הנדרש.



**העלאת דירוג
הבינלאומי ע"י
כל סוכנויות
הדירוג
מעלות ומידרוג
ל-AAA
ומודיס' ל- A2**

דוח מידרוג על הבינלאומי - 2019

בחודש 6.19 העלתה מידרוג את דרגי הפיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבינלאומי ל-**AAA** "העלאת הדירוג נובעת משיפור מתמשך ברווחיות אשר נתמך ביישום מהלכי התייעלות לצד פוטנציאל הצמיחה בתיק האשראי . מדדי סיכון בולטים לחיוב בתיק האשראי.

דוח 'מעלות' על הבינלאומי- 2019

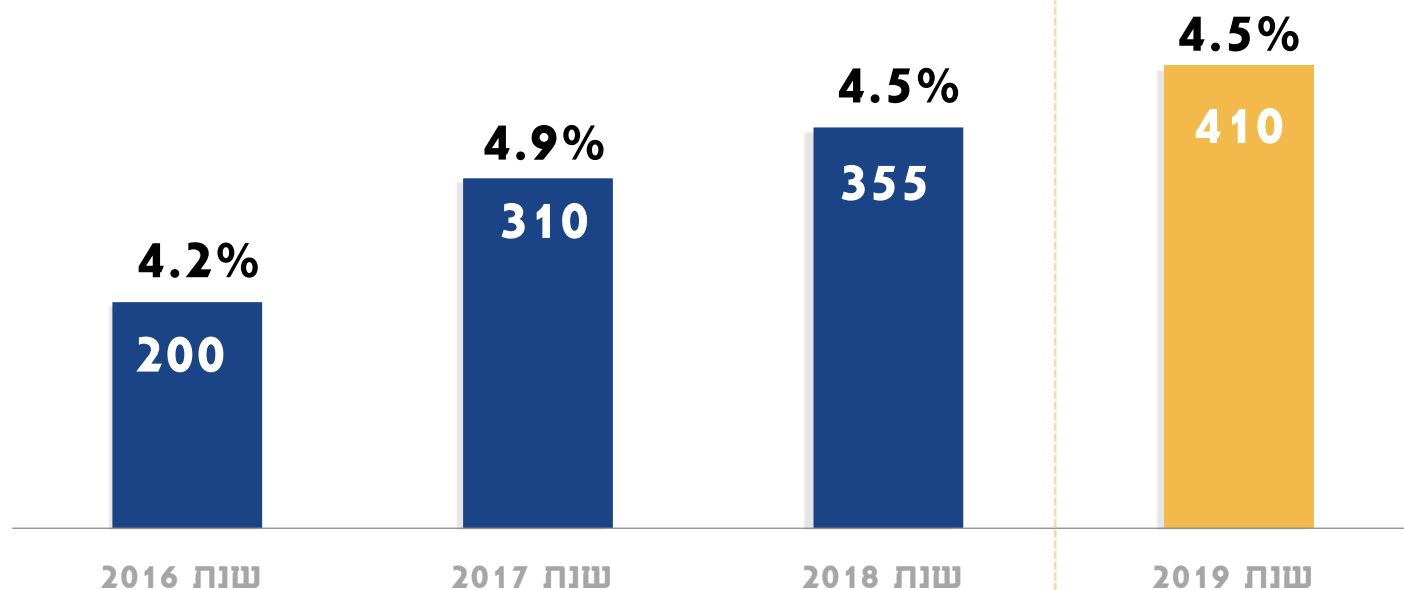
בחודש 7.19 העלתה מעלות את דירוג המנפיק של הבינלאומי ואת דירוג סדרות החוב הבכיר הלא מובטח ל-**AAA** "העלאת הדירוג בשל סביבה עסקית תומכת וצפי לשיפור נוסף ברווחיות וביעילות של הבנק".

דוח מודיס' על הבינלאומי- 2019

בחודש 12.19 העלתה חברת הדירוג הבינלאומית מודיס' את דירוג הבנק הבינלאומי ל- **A2** ובהתאם שינתה את תחזית הדירוג ליציב.
בנימוקי העלאת הדירוג, מציינים כלכלני מודיס' את סיכון נכסים הנמוך, הירידה בריכוזיות האשראי, הלימות ההון הגבוהה, והשיפור ביחס היעילות תודות למהלכי ההתייעלות בהם נוקט הבנק.



תשואת דיבידנד גבוהה



לאחר תאריך המאזן הוחלט על חלוקת דיבידנד נוסף של כ- **125 מיליוני ₪**.

(במיליוני ₪)

תוצאות מיזוג אוצר החייל, אחד המהלכים החשובים שהובלנו לאחרונה, ניכרות הן בחסכון בהוצאות והן בצמיחה בתחומי הפעילות. המיזוג ישמש כמנוע צמיחה בתחומי הפעילות השונים.



דגשים עיקריים

לשנת 2019

תוצאות הבנק בשנת 2019 משקפות את המשך המגמה בבנק, שעיקרה צמיחה והתייעלות.

צמיחה ברווח הנקי של הבנק: בשנת 2019 הסתכם הרווח הנקי ב- 865 מיליוני ₪ בהשוואה ל- 733 מיליוני ₪ אשתקד, גידול של 18%. תשואת הרווח הנקי להון הסתכמה בתקופה ל- 10.5% בהשוואה ל- 9.3% אשתקד. הרווח בנטרול רכיבים מסוימים גדל בכ- 26%.

רווח נקי
ותשואה
להון

גידול בהון העצמי לכ- 8.6 מיליארד ₪. יחס הלימות הון ראשוני גבוה של 10.81% (כ- 1.5% מעל הרגולטורי).

הלימות הון
גבוהה –
איתנות
פיננסית
גבוהה

תשואת הדיבידנד של הקבוצה בשנה שהסתיימה ב- 31.12.19 עמד על כ- 4.5%.

תשואת
דיבידנד
גבוהה

בשנת 2019 הועלה דירוג הקבוצה לדירוג הגבוה ע"י כל סוכנויות הדירוג (AAA ע"י מידרוג ומעלות ודירוג A2 ע"י מודי'ס).

העלאת
הדירוג



דגשים עיקריים

לשנת 2019

% השינוי
מתחילת
השנה

3.8%

5.2%

3.3%

4.2%

■ לקוחות פרטיים

■ הלוואות לדיור

■ עסקים קטנים

■ עסקים בינוניים, גדולים

ומוסדיים

צמיחה ביתרות
האשראי, כ- 4% השנה

סך פיקדונות הציבור של כ- 120 מיליארד ₪, צמיחה של
כ- 7.5% (כ- 8 מיליארד ₪) מתחילת השנה.

צמיחה
בפיקדונות

המשך צמיחה וגידול ברווחי המימון (בנטרול רכיבים מסוימים)
כ- 139 מיליוני ₪, (+5%).

גידול של כ- 2.9%
בסך הכנסות הקבוצה
(בנטרול רכיבים מסוימים)

ירידה של כ- 6% (סך של 165 מיליוני ₪).

ירידה בהוצאות
התפעוליות

יחס היעילות השתפר ל- 64.4% (בהשוואה ל- 68.4%
בשנת 2018). יחס היעילות ברבעון הרביעי של 2019 עמד
על 62.9%.

שיפור ביחס
היעילות



שביעות רצון גבוהה בקרב לקוחותינו

מובילות בשירות ובדיגיטל

- על פי סקר בנק ישראל בקרב עסקים קטנים:
- הבינלאומי נמצא במקום הראשון בשביעות הרצון מהאפליקציה
- הבינלאומי נמצא במקום הראשון בשביעות הרצון מהאתר

בנוסף,

בשני סקרי בנק ישראל שנערכו לאחרונה, הן בקרב משקי הבית והן בקרב העסקים הקטנים נמצא הבינלאומי מוביל בפרמטרים נוספים:

- מקום שני בשביעות רצון כללית
- מקום שני בשירות בסניפים
- מקום שני בהמלצה על הבנק



*על פי סקר בנק ישראל שפורסם בינואר 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 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 והמיידיים 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.