

## מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שהסתיימה ביום	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		
	31 בדצמבר 2021	31 במרס 2021	
<b>יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)</b>			
<b>מדדי ביצוע</b>			
11.9%	12.0% <sup>(2)</sup>	11.2% <sup>(2)</sup>	תשואה להון <sup>(1)</sup>
1.0%	1.0%	0.9%	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>
14.71%	14.41%	14.84%	יחס הון עצמי רובד 1
7.68%	7.32%	7.61%	יחס המינוף
248%	218%	264%	יחס כסיו הנדלות <sup>(3)</sup>
151%	-	152%	יחס מימון יציב <sup>(4)</sup>
3.3%	3.3%	3.3%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>
2.3%	2.4%	2.4%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.9%	0.9%	0.9%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
55.6%	57.5%	55.2%	יחס יעילות
<b>מדדי איכות אשראי</b>			
1.17%	1.33%	1.39%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.05%	0.79%	0.89%	שיעור חובות שאינם צוברים ריבית וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
134.01%	198.88%	158.12%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר ריבית
0.06%	(0.03%)	0.05%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>
(0.06%)	(0.19%)	0.07%	שיעור ההוצאה (הכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2021	2022	
<b>נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח)</b>		
24.3	24.9	רווח נקי
59.6	62.9	הכנסות ריבית, נטו
(2.4)	1.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
23.4	25.7	הכנסות שאינן מריבית
22.6	24.2	מזה: עמלות
47.7	48.9	הוצאות תפעוליות ואחרות
24.6	25.6	מזה: משכורות והוצאות גלוות
0.16	0.17	רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 במרס 2021		ליום 31 במרס 2022		
2021	2021	2021	2021	2022	2022	
						<b>נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)</b>
10,835.0	10,601.5	10,601.5	10,601.5	11,108.9	11,108.9	סך כל הנכסים
3,634.2	3,844.2	3,844.2	3,844.2	3,871.8	3,871.8	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
742.7	777.0	777.0	777.0	771.0	771.0	ניירות ערך
5,575.0	5,239.6	5,239.6	5,239.6	5,599.6	5,599.6	אשראי לציבור, נטו
763.3	621.2	621.2	621.2	739.3	739.3	אשראי לממשלה
9,949.0	9,771.0	9,771.0	9,771.0	10,217.0	10,217.0	סך כל ההתחייבויות
9,025.1	8,821.0	8,821.0	8,821.0	9,278.1	9,278.1	מזה: פקדונות הציבור
431.1	246.2	246.2	246.2	467.3	467.3	פקדונות מבנקים
886.0	830.5	830.5	830.5	891.9	891.9	הון

- (1) על בסיס שנתי.
- (2) מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את חוזר בנק ישראל 06-2664 בנושא "הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי". מספרי השוואה ליום 31 במרס 2021 סווגו מחדש בהתאם.
- (3) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שנסתיימו בסוף תקופת הדיווח.
- (4) בהתאם להוראות בנק ישראל יחס מימון יציב נטו חושב החל משנת 2021, לפיכך לא מוצגים נתוני השוואה לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2021.