

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

מדדי ביצוע עיקריים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2025	2026	2025	2026	
באחוזים					
14.7	15.3	16.7	16.2	17.9	תשואת הרווח הנקי להון ⁽¹⁾
1.7	1.7	1.7	1.8	1.8	תשואת הרווח הנקי לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
4.7	4.8	4.8	4.9	4.9	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
3.9	3.9	3.8	4.1	3.9	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
0.8	0.8	0.9	0.8	0.9	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
37.8	38.4	39.6	36.8	38.4	יחס יעילות

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2025	2025	2026		
באחוזים				
15.32	19.06	16.61		יחס הון עצמי רובד 1
9.10	10.89	10.16		יחס המינוף
458	596	308		יחס כיסוי הנזילות ⁽³⁾
163	169	152		יחס מימון יציב נטו

מדדי איכות אשראי עיקריים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2025	2026	2025	2026	
באחוזים					
1.88	1.63	1.84	1.63	1.84	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.95	1.70	1.91	1.70	1.91	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור
0.75	0.42	0.83	0.42	0.83	שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
261.67	420.47	228.60	420.47	228.60	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר
0.08	0.06	0.09	0.13	0.11	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.48	0.28	0.08	0.18	(0.19)	שיעור הוצאות (הכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד

לששית החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
במיליוני ש"ח				
105.8	101.9	57.1	55.8	רווח נקי
245.7	228.4	127.3	118.2	הכנסות ריבית, נטו
8.8	2.6	2.8	(3.1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
51.1	12.6	25.1	5.0	הכנסות שאינן מריבית
51.2	54.1	25.4	26.5	מזה: עמלות
113.9	116.8	56.1	57.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
54.2	54.9	26.5	26.5	מזה: משכורות והוצאות נלוות
0.70	0.68	0.38	0.37	רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2025	2026	2025	2026	
במיליוני ש"ח				
12,360.2	12,593.8	11,984.7		סך כל הנכסים
2,405.0	2,692.7	3,237.3		מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
2,559.8	2,593.5	1,663.0		ניירות ערך
6,546.4	6,458.3	6,680.0		אשראי לציבור, נטו
726.1	723.4	295.7		אשראי לממשלה
11,165.4	11,141.6	10,688.1		סך כל ההתחייבויות
10,080.8	10,107.8	10,086.6		מזה: פקדונות הציבור
538.9	529.0	75.7		פקדונות מבנקים
1,194.8	1,452.2	1,296.6		הון

* הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו, המאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP), כמפורט בבאור 1 לדוחות הכספיים.

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שנסתיימו בסוף תקופת הדיווח.
- (3) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ- מאזניים.
- (4) תמצית של מדדי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG), מפורטת בדוחות הכספיים של חברת האם ברמה הקבוצתית. ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים.