

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שהסתיימה ביום	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום		
31 בדצמבר 2022	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2023	
יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
מדדי ביצוע			
13.0%	12.4% ⁽²⁾	16.8% ⁽²⁾	תשואה להון ⁽¹⁾
1.1%	1.0%	1.6%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
15.12%	14.95%	17.04%	יחס הון עצמי רובד 1
8.15%	7.85%	9.28%	יחס המינוף
261%	282%	458%	יחס כסיו הנזילות
150%	151%	156%	יחס מימון יציב נטו
3.6%	3.4%	4.5%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
2.8%	2.6%	3.9%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.8%	0.9%	0.8%	יחס פעולות לנכסים ממוצעים
52.4%	54.6%	42.5%	יחס יעילות
מדדי איכות אשראי			
1.30%	1.26%	1.53%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.39%	1.33%	1.59%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור
0.73%	0.76%	0.44%	שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
181.82%	170.47%	356.72%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור לא צובר
0.06%	0.03%	-	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.09%	(0.02%)	0.30%	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2022	2023		נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח)
84.8	134.1		רווח נקי
213.5	329.4		הכנסות ריבית, נטו
(0.9)	14.1		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
72.9	53.4		הכנסות שאינן מריבית
70.8	71.1		מזה: פעולות
156.4	162.9		הוצאות תפעוליות ואחרות
76.3	81.1		מזה: משכורות והוצאות נלוות
0.56	0.89		רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2023	
11,268.0	11,332.5	11,380.0	סך כל הנכסים
3,576.0	3,694.2	3,425.4	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
795.0	798.6	971.2	ניירות ערך
6,056.5	5,982.8	6,161.0	אשראי לציבור, נטו
707.3	719.8	691.5	אשראי לממשלה
10,296.0	10,393.8	10,261.3	סך כל ההתחייבויות
9,346.6	9,435.5	9,283.4	מזה: פקדונות הציבור
446.0	452.0	451.5	פקדונות מבנקים
972.0	938.7	1,118.7	הון

(1) מחושב על בסיס שנתי.
 (2) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים.
 (3) תמצית של מדדי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG), מפורטת בדוחות הכספיים של חברת האם ברמה הקבוצתית. ראה פרק סיכונים מתפתחים.