מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

מדדי ביצוע עיקריים

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	**2026**	2025	2025
	באחוזים				
תשואת הרווח הנקי להון[1]	**15.4**	16.1	**16.2**	15.5	14.7
תשואת הרווח הנקי לנכסים ממוצעים[1]	**1.7**	1.9	**1.7**	1.8	1.7
יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים[1]	**4.9**	4.9	**4.9**	4.8	4.7
יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים[1]	**3.9**	4.1	**3.8**	4.0	3.9
יחס עמלות לנכסים ממוצעים[1]	**0.9**	0.8	**0.9**	0.8	0.8
יחס יעילות	**42.6**	34.5	**40.5**	37.1	**37.8**

	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
	2026	2025	2025
	באחוזים		
יחס הון עצמי רובד 1	**15.65**	17.66	15.32
יחס המינוף	**9.95**	10.36	9.10
יחס כיסוי הנזילות[3]	**345**	506	458
יחס מימון יציב נטו	**146**	164	163

מדדי איכות אשראי עיקריים

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2026	2025	**2026**	2025	2025
	באחוזים				
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	**1.77**	1.71	**1.77**	1.71	1.88
שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי[2] מיתרת האשראי לציבור	**1.82**	1.79	**1.82**	1.79	1.95
שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור	**0.85**	0.72	**0.85**	0.72	0.75
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר	**214.19**	244.80	**214.19**	244.80	261.67
שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור[1]	**0.02**	0.08	**0.07**	0.06	0.08
שיעור הוצאות (הכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור[1]	**(0.20)**	0.62	**(0.01)**	0.39	0.48

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד

	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2026	2025	**2026**	2025
	במיליוני ש"ח			
רווח נקי	**49.7**	59.0	**151.6**	164.8
הכנסות ריבית, נטו	**113.8**	127.8	**342.2**	373.5
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	**(3.3)**	9.8	**(0.7)**	18.6
הכנסות שאינן מריבית	**29.4**	26.4	**96.2**	77.5
מזה: עמלות	**27.4**	26.5	**81.5**	77.7
הוצאות תפעוליות ואחרות	**61.0**	53.2	**177.8**	167.1
מזה: משכורות והוצאות נלוות	**25.4**	25.2	**80.3**	79.4
רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)	**0.33**	0.40	**1.01**	1.10

נתונים עיקריים מהמאזן

	30 בספטמבר	30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר
	2026	2025	2025
	במיליוני ש"ח		
סך כל הנכסים	**11,663.7**	12,693.7	12,360.2
מזה:מזומנים ופקדונות בבנקים	**2,903.9**	2,632.2	2,405.0
ניירות ערך	**1,532.7**	2,590.0	2,559.8
אשראי לציבור, נטו	**6,805.1**	6,618.1	6,546.4
אשראי לממשלה	**301.7**	733.3	726.1
סך כל ההתחייבויות	**10,427.9**	11,300.1	11,165.4
מזה:פקדונות הציבור	**9,834.5**	10,013.2	10,080.8
פקדונות מבנקים	**56.9**	741.1	538.9
הון	**1,235.8**	1,393.6	1,194.8

* 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 לתמצית הדוחות הכספיים.

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שהסתיימו בסוף תקופת הדיווח.

(3) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ- מאזניים.