

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום			יחסים פיננסיים עיקריים
לשנה שהסתיימה ביום	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
31 בדצמבר 2020			
			מדדי ביצוע
			תשואה להון ⁽¹⁾
10.1%	10.5%	12.9%	
0.8%	0.8%	1.0%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
14.03%	13.98%	14.97%	יחס הון עצמי רובד 1
7.24%	7.27%	7.78%	יחס המינוף
241%	192%	272%	יחס כיסוי הנזילות
3.4%	3.5%	3.3%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
2.6%	2.6%	2.4%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.9%	0.9%	0.9%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
56.0%	54.4%	54.0%	יחס יעילות
			מדדי איכות אשראי
1.39%	1.39%	1.22%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.1%	1.14%	1.20%	שיעור חובות פגומים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
154.8%	145.68%	115.21%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור פגום
0.16%	0.17%	0.04%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.45%	0.50%	(0.09%)	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾

לתשעת החודשים שהסתיימו ביום		נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח)
2020	2021	
58.6	79.8	רווח נקי
181.9	184.0	הכנסות ריבית, נטו
18.3	(3.3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
62.1	75.8	הכנסות שאינן מריבית
61.4	69.1	מזה: עמלות
132.7	140.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
68.1	71.6	מזה: משכורות והוצאות נלוות
0.39	0.53	רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)
10,348.8	9,988.6	10,688.0	סך כל הנכסים
3,815.8	3,710.8	3,485.4	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
625.3	525.0	797.7	ניירות ערך
5,165.2	5,008.3	5,471.7	אשראי לציבור, נטו
620.6	620.6	806.6	אשראי לממשלה
9,544.5	9,205.7	9,800.6	סך כל ההתחייבויות
8,612.4	8,297.4	8,868.9	מזה: פקדונות הציבור
252.3	255.0	469.4	מזה: פקדונות מבנקים
804.3	782.9	887.4	הון

(1) על בסיס שנתי.