



דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד
בנק אוצר החייל בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מדוח רבעוני ליום: 31.03.2005, סכומים מדווחים

| חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת | | 31.12.2004 | 31.03.2005 | תמצית המאזן המאוחד |
|-----------------------------|-------------|--------------|--------------|---------------------------------------|
| 31.12.2004 | 31.03.2005 | | | |
| 1.6% | 1.7% | 2,276 | 2,395 | מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹ |
| 0.2% | 0.3% | 262 | 345 | ניירות ערך |
| 1.2% | 1.2% | 6,569 | 6,571 | אשראי לצבור |
| 0.0% | 0.0% | 0 | 0 | אשראי לממשלה |
| 0.0% | 0.0% | 0 | 0 | השקעות בחברות כלולות |
| 1.4% | 1.5% | 149 | 155 | בניינים וציוד |
| 0.3% | 0.3% | 68 | 61 | נכסים אחרים |
| 1.1% | 1.1% | 9,325 | 9,527 | סך כל הנכסים |
| 1.2% | 1.2% | 8,105 | 8,298 | פיקדונות הציבור |
| 0.2% | 0.3% | 153 | 158 | פיקדונות מבנקים ¹ |
| 0.2% | 0.1% | 35 | 22 | פיקדונות הממשלה |
| 0.8% | 0.7% | 335 | 335 | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 0.4% | 0.4% | 116 | 122 | התחייבויות אחרות |
| 1.1% | 1.1% | 8,743 | 8,934 | סך כל ההתחייבויות |
| 0.0% | 0.0% | 0 | 0 | סטיפים מעין הוניים |
| | | 1 | 1 | זכויות בעלי מניות חיצוניים |
| 1.3% | 1.2% | 581 | 592 | הון העצמי |

| חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת | | ל-3 חודשים שנתיים ביום | | תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|-------------|---|
| ל-3 חודשים שנתיים ביום | ל-3 חודשים שנתיים ביום | 31.03.2004 | 31.03.2005 | |
| 31.03.2004 | 31.03.2005 | | | |
| 1.5% | 1.4% | 74.5 | 70.8 | הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס |
| 0.8% | 0.2% | 9.8 | 2.4 | הפרשה לחובות מסופקים |
| 1.4% | 1.5% | 43.6 | 45.2 | ההכנסות התפעוליות והאחרות |
| 1.6% | 1.6% | 38.3 | 39.7 | מזה: תפעול תפעוליות |
| 1.7% | 1.8% | 84.8 | 92.8 | הוצאות התפעוליות והאחרות |
| 1.6% | 1.7% | 50.4 | 53.2 | מזה: משכורות והוצאות נלוות |
| 1.3% | 1.0% | 23.5 | 20.8 | הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים |
| 1.6% | 1.3% | 12.6 | 10.8 | הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות |
| 1.0% | 0.9% | 10.9 | 10.0 | הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים |
| | | 0.0 | 0.0 | חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות |
| | | 0.0 | 0.0 | חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות |
| | | -0.1 | 0.0 | הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים |
| 0.9% | 0.5% | 10.8 | 10.0 | הרווח הנקי |

| ס"כ הפריטים | מטבע חוץ ² | מטבע ישראלי | מטבע ישראלי | יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים |
|-------------|-----------------------|-------------|-------------|---|
| הכספיים | | צמוד למדד | לא צמוד | 31.03.2005 |
| 9,367 | 1,900 | 2,248 | 5,219 | יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן |
| 8,928 | 1,542 | 1,992 | 5,394 | יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן |
| 439 | 358 | 256 | -174 | עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות |
| 439 | 79 | 255 | 105 | סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס) |
| 5.17 | 3.67 | 4.53 | 6.00 | שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁴ |
| -2.88 | -3.04 | -3.75 | -2.49 | שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴ |
| 2.30 | 0.63 | 0.78 | 3.51 | פער הריבית |

| 31.12.2004 | 31.03.2005 | חובות בעייתיים |
|------------|------------|--------------------------------------|
| 349 | 302 | סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים |
| 327 | 287 | מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים |

| 31.12.2004 | 31.03.2005 | יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד |
|------------|------------|--|
| 6.23 | 6.22 | הון עצמי למאזן |
| 74.84 | 74.19 | הון פיננסי להון עצמי |
| 11.50 | 11.31 | יחס הון לרכיבי סיכון |
| 10.86 | 7.10 | תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) ⁵ |
| 51.07 | 48.71 | הכנסות תפעוליות להוצאות תפעוליות ⁶ |

¹ ראה הערה מס 5.1.7 במבוא

² כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

³ עסקאות עתידיות

⁴ שיעור הכנסה (הוצאה) לשלושה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משוברים ו-ALM

⁵ תשואה על בסיס שנתי

⁶ החישוב מתייחס לשלושה חודשים ואילו נתוני התשואה מתייחסים לשנה