



דוח רבעון ראשון - בסיס מאוחד
בנק אוצר החייל בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מדוח רבעוני ליום: 31.03.2006, סכומים מדווחים

חלק הקב' הבנקאית מסך המערכת		31.12.2005	31.03.2006	תמצית המאזן המאוחד
31.12.2005	31.03.2006			
1.7%	1.5%	2,617	2,365	מזומנים ופיקדונות בבנקים ¹
0.4%	0.4%	553	588	ניירות ערך
1.2%	1.2%	6,937	7,070	אשראי לצבור
0.0%	0.0%	0	0	אשראי לממשלה
0.0%	0.0%	0	0	השקעות בחברות כלולות
1.4%	1.4%	157	156	בניינים וציוד
0.3%	0.2%	61	51	נכסים אחרים
1.1%	1.1%	10,325	10,229	סך כל הנכסים
1.2%	1.2%	8,937	8,924	פיקדונות הציבור
0.2%	0.2%	139	138	פיקדונות מבנקים ¹
0.8%	0.7%	119	96	פיקדונות הממשלה
0.7%	0.7%	355	352	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.4%	0.4%	128	134	התחייבויות אחרות
1.1%	1.1%	9,678	9,644	סך כל ההתחייבויות
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הוניים
		1	1	זכויות בעלי מניות חיצוניים
1.3%	1.1%	646	585	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	31.03.2005	31.03.2006	
1.4%	1.6%	70.8	84.8	הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס
0.2%	0.2%	2.4	1.9	הפרשה לחובות מסופקים
1.5%	1.4%	45.2	50.2	ההכנסות התפעוליות והאחרות
1.6%	1.6%	39.7	44.1	מזה: תפעולות תפעוליות
1.8%	1.6%	92.8	98.9	הוצאות התפעוליות והאחרות
1.7%	1.4%	53.2	57.5	מזה: משכורות והוצאות נלוות
1.0%	1.8%	20.8	34.2	הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים
1.3%	1.8%	10.8	15.5	הפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
0.9%	1.7%	10.0	18.7	הרווח מפעולות רגילות לאחר מיסים
		0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
		-0.1	0.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
		0.1	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מיסים
0.5%	0.7%	10.0	18.7	הרווח הנקי

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ ²	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה מאוחד ליום: 31.03.2006
10,066	1,634	2,196	6,235	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
9,632	1,538	2,187	5,907	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
434	96	10	328	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
434	71	183	180	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע ³ ואופציות במונחי נכס בסיס)
7.64	11.83	5.91	6.90	שיעור הכנסה על הנכסים באחוזים ⁴
-4.88	-10.27	-4.74	-3.10	שיעור הוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁴
2.76	1.56	1.18	3.80	פער הריבית

31.12.2005	31.03.2006	חובות בעייתיים
235	224	סיכון אשראי כולל בגין לזוים בעייתיים
224	212	מזה: סך האשראי לזוים בעייתיים

31.12.2005	31.03.2006	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים - מאוחד
6.26	5.71	הון עצמי למאזן
77.26	74.29	הון פיננסי להון עצמי
11.03	10.06	יחס הון לרכיבי סיכון
11.12	8.61	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברוטו) ⁵
51.97	50.76	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