

דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד
בנק אוצר החייל בע"מ וחברות הבת שלו, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מהדוחות הכספיים לשנת 2007, סכומים מדווחים



חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
1.7%	1.3%	1.5%	2,642	2,143	2,192	מזומנים ופיקדונות בבנקים ⁽¹⁾
0.4%	0.6%	0.8%	553	924	1,360	ניירות ערך
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1.3%	1.3%	1.3%	7,644	7,898	8,474	אשראי לציבור
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	1	אשראי לממשלה
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	השקעות בחברות כלולות
1.4%	1.3%	1.2%	157	157	159	בניינים וציוד
0.3%	0.2%	0.3%	61	55	71	נכסים אחרים
1.2%	1.2%	1.2%	11,056	11,177	12,256	סך כל הנכסים
1.2%	1.2%	1.3%	8,937	9,030	9,926	פיקדונות הציבור
0.2%	0.2%	0.1%	139	98	76	פיקדונות מבנקים ⁽¹⁾
0.9%	0.9%	1.1%	119	115	116	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0.0%	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
0.7%	0.7%	0.7%	355	377	389	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1.7%	1.8%	1.8%	859	946	1,028	התחייבויות אחרות
1.2%	1.2%	1.2%	10,409	10,565	11,535	סך כל ההתחייבויות
			1	1	1	זכויות בעלי מניות חיצוניים
1.3%	1.1%	1.2%	646	611	721	ההון העצמי

חלק הקבוצה הבנקאית מסך המערכת			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2005	2006	2007	2005	2006	2007	
1.4%	1.5%	1.6%	315.1	338.0	374.7	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
0.5%	1.0%	1.0%	22.6	30.1	19.3	ההפרשה לחובות מסופקים
1.4%	1.4%	1.3%	193.6	199.4	202.1	ההכנסות התפעוליות והאחרות
1.6%	1.6%	1.5%	169.8	177.3	186.2	מזה: פעולות תפעוליות
1.7%	1.8%	1.7%	371.8	437.0	432.9	ההוצאות התפעוליות והאחרות
1.6%	1.7%	1.6%	213.1	264.1	242.2	מזה: משכורות והוצאות גלוות
1.2%	0.7%	1.0%	114.3	70.3	124.6	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
1.3%	0.9%	1.1%	50.4	38.4	49.3	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
1.2%	0.6%	1.0%	63.9	31.9	75.3	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
			0.0	0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
			-0.1	0.0	0.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
1.1%	0.6%	1.0%	63.8	31.9	75.3	רווח נקי מפעולות רגילות
			0.7	14.5	39.4	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
1.0%	0.5%	1.2%	64.5	46.4	114.7	הרווח הנקי
			0.0	0.0	0.0	רווח בסיסי בש"ח למניה

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 ליום: 31.12.2007 - מאוחד
12,084	1,684	2,202	8,198	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
11,527	1,318	2,199	8,010	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
557	367	3	188	עודף הנכסים הכספיים על ההתחייבויות הכספיות
557	18	198	341	סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ⁽³⁾ ואופציות במונחי נכס בסיס
0	1	1	-2	אופציות בכסף ומוחץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
4.67	-1.94	7.61	5.62	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁽⁴⁾
-2.17	3.34	-6.75	-2.40	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁽⁴⁾
2.50	1.40	0.86	3.22	פער הריבית
	5.11	5.19	5.50	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
	2.92	4.54	2.81	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
	2.19	0.65	2.69	הפרש
0.87	0.14	3.82	0.18	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.96	0.13	4.10	0.12	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)
-0.09	0.01	-0.28	0.06	הפרש

(1) ראה הערה מס' 5.1.7 במבוא

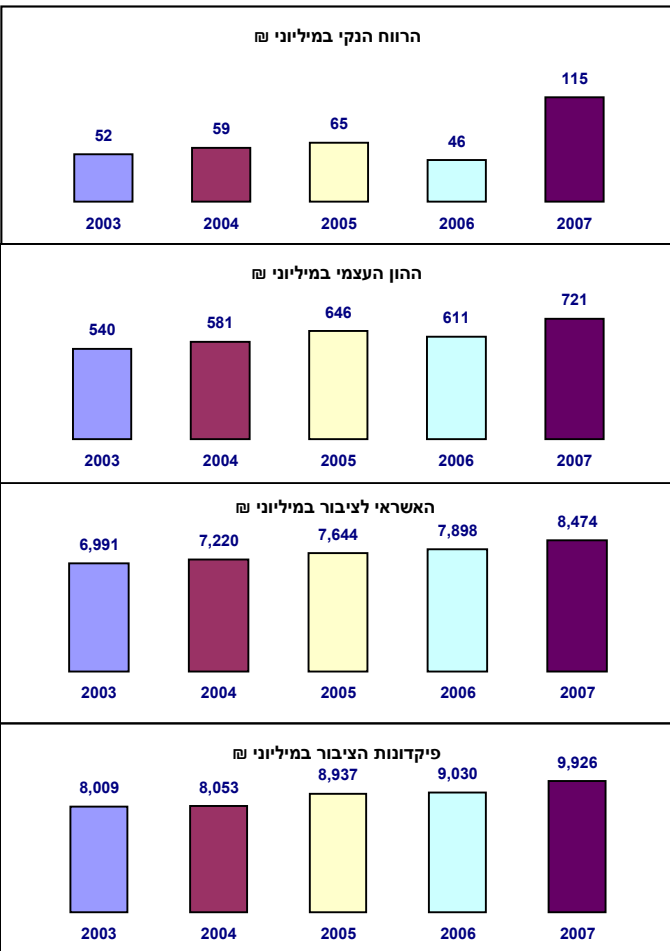
(2) כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

(3) עסקאות עתידיות

(4) כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משבצים ו-ALM



דוח לשנת 2007 - בסיס מאוחד
בנק אוצר החייל בע"מ, נתונים נוספים
 (מיליוני ש"ח, סכומים מדווחים)



נתונים נוספים - בסיס מאוחד	2006	2007
האשראי לציבור וסיכוני האשראי		
סך סיכון האשראי המאזני	8,099	8,740
סך סיכון האשראי החוץ-מאזני	3,609	4,105
סך סיכון האשראי הכולל	11,708	12,845
מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור	263	256
סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדלן	923	897
חובות בעייתיים		
סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים	219	254
מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים	192	243
מידע על מכשירים נגזרים		
סך הסכום הנקוב	1,414	1,518
שווי הוגן ברטו חיובי	18	28
פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים		
ס"כ הנכסים ליום המאזן	245	90
מזה: האשראי לציבור	26	11
ס"כ ההתחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעיו הוניים)	111	63
סינוף וכוח אדם		
מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל	792	843
מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל	0	0
מספר הסניפים בישראל	44	46
מספר הסניפים בחו"ל	0	0
יחסים פיננסיים עיקריים במונחים שנתיים (%)		
יחס הון לרכיבי סיכון	10.36	10.66
הון עצמי למאזן	5.47	5.88
הון פיננסי להון עצמי	74.96	77.32
החובות הבעייתיים לסך האשראי לציבור	2.43	2.86
התשוואה להון (הרווח הנקי להון עצמי ממוצע)	7.73	17.17
ההכנסות התפעוליות להוצאות התפעוליות	45.63	46.69
הוצאות הפרשה לחומ"ס לסך האשראי לציבור	0.38	0.23

