

**דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד**  
**בנק אוצר החייל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח**  
**מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים**

מאזן ליום 31 בדצמבר			תמצית המאזן המאוחד
2013	2014	2015	
3,427	3,356	5,196	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,250	1,821	1,809	ניירות ערך
0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
11,504	11,489	11,921	אשראי לציבור
100	142	130	הפרשה להפסדי אשראי
11,404	11,347	11,791	אשראי לציבור, נטו
24	37	52	אשראי לממשלה
0	0	0	השקעות בחברות כלולות
91	86	81	בניינים וציוד
0	0	0	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
9	30	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
150	215	232	נכסים אחרים
<b>16,353</b>	<b>16,892</b>	<b>19,172</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
12,558	13,073	15,454	פיקדונות הציבור
205	202	185	פיקדונות מבנקים
254	290	233	פיקדונות הממשלה
0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
814	777	666	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
46	50	32	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,392	1,393	1,437	התחייבויות אחרות
<b>15,270</b>	<b>15,785</b>	<b>18,007</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
0	0	0	זכויות שאינן מקנות שליטה
1,084	1,107	1,165	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
<b>1,084</b>	<b>1,107</b>	<b>1,165</b>	<b>סך כל ההון העצמי</b>

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			תמצית דוח הרווח וההפסד המאוחד
2013	2014	2015	
587	483	408	הכנסות ריבית
155	67	30	הוצאות ריבית
433	416	378	הכנסות ריבית, נטו
36	60	3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
277	238	251	הכנסות שאינן מריבית
234	226	227	מזה: עמלות
520	533	518	ההוצאות התפעוליות והאחרות
292	297	293	מזה: משכורות והוצאות נלוות
153	61	109	הרווח לפני מיסים
53	24	43	ההפרשה למסים על הרווח
100	38	66	רווח לאחר מיסים
0	0	0	חלקו של הבנק ברווחים לאחר השפעת המס של חברות כלולות לאחר השפעת המס
100	38	66	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
0	0	0	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>100</b>	<b>38</b>	<b>66</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>
7,876.1	2,967.4	5,177.1	רווח בסיסי בש"ח למניה



**דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד**  
**בנק אוצר החייל בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח**  
**מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים**

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ <sup>1</sup>	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה מאוחד ליום: 31.12.15
19,056	853	1,288	16,915	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
17,995	1,540	1,560	14,895	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
1,060	-687	-272	2,020	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
1,060	11	-172	1,221	סך מאזן ההצמדה (כולל ע"ע <sup>2</sup> ואופציות במונחי נכס בסיס)
0	0	0	0	אופציות בכסף ומחוץ לכסף (נטו, סכום נקוב מהוון)
2.59	2.82	2.09	2.63	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים <sup>3</sup>
-0.34	-0.08	-1.17	-0.14	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים <sup>3</sup>
2.25	2.75	0.91	2.49	פער הריבית
2.68				פער הריבית אשתקד
1.80	2.46	1.72	1.53	שיעור התשואה הפנימי על הנכסים באחוזים
1.09	0.85	1.16	0.81	שיעור התשואה הפנימי על ההתחייבויות באחוזים
0.44	1.81	3.29	0.16	משך החיים הממוצע - נכסים (בשנים)
0.42	0.05	3.81	0.10	משך החיים הממוצע - התחייבויות (בשנים)

<sup>1</sup> כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

<sup>2</sup> עסקאות עתידיות

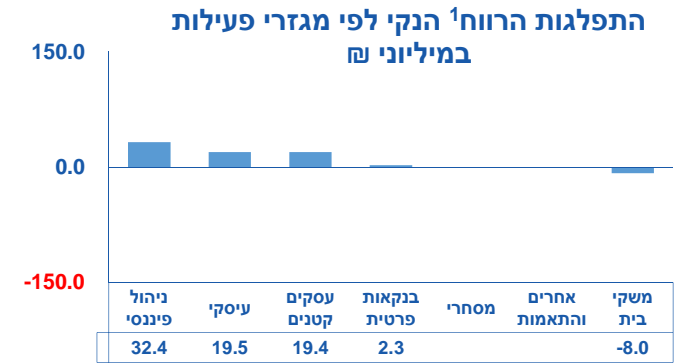
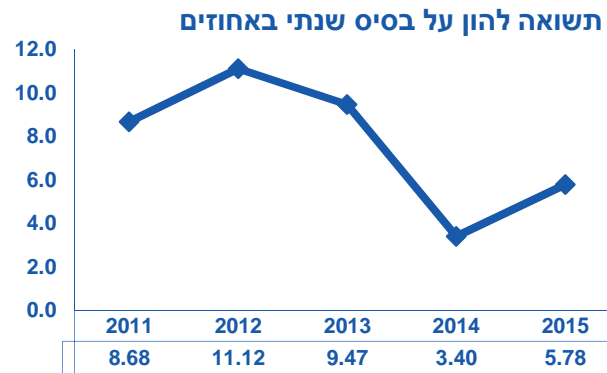
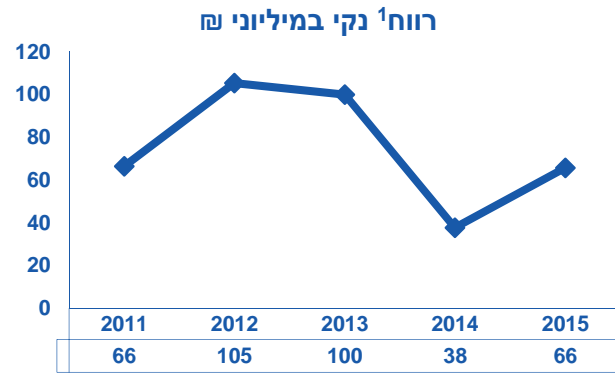
<sup>3</sup> כולל נגזרים מגדרים. מיוחס לפעילות בישראל.

2014	2015	נתונים נוספים
		<b>סיכון האשראי</b>
		סך סיכון האשראי הכולל לציבור
16,863	17,111	מזה: סיכון האשראי הכולל בגין הלוואות לדיור
196	209	סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן
1,034	813	היקף החשיפה למוסדות פיננסיים זרים
0	0	
		<b>פירוט נוסף לאג"ח - שווי הוגן</b>
		סך כל האג"ח
1,830	1,816	מזה: אג"ח מגובי משכנתאות או נכסים
0	0	
		<b>סיכון אשראי בעייתי</b>
163	103	סיכון אשראי מאזני פגום
4	59	סיכון אשראי מאזני נחות
102	96	סיכון אשראי מאזני בהשגחה מיוחדת
54	39	סה"כ סיכון האשראי חוץ מאזני
323	296	סה"כ סיכון האשראי בעייתי
		<b>מידע על מכשירים נגזרים</b>
3,003	2,354	סך הסכום הנקוב
30	10	שווי הוגן ברוטו חיובי
		<b>פעילות עם בעלי עניין וצדדים קשורים</b>
406	663	ס"כ הנכסים ליום המאזן
20	8	מזה: אשראי לציבור, נטו
679	547	ס"כ התחייבויות ליום המאזן (כולל סעיפים מעין הוניים)
		<b>סינוף וכוח אדם</b>
842	824	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בישראל
0	0	מספר המשרות על בסיס ממוצע חודשי בחו"ל
48	48	מספר הסניפים בישראל
0	0	מספר הסניפים בחו"ל
		<b>יחסים פיננסיים באחוזים - מאוחד</b>
67.17%	61.50%	סך אשראי נטו, למאזן
6.55%	6.08%	הון עצמי <sup>1</sup> למאזן
9.59%	9.83%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.13%	13.25%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון
3.40%	5.78%	תשואה להון (רווח נקי להון עצמי ממוצע)
1.93%	1.74%	סיכון האשראי הבעייתי לציבור מתוך סיכון האשראי הכולל לציבור, נטו
44.68%	48.48%	הכנסות שאינן מריבית להוצאות תפעוליות

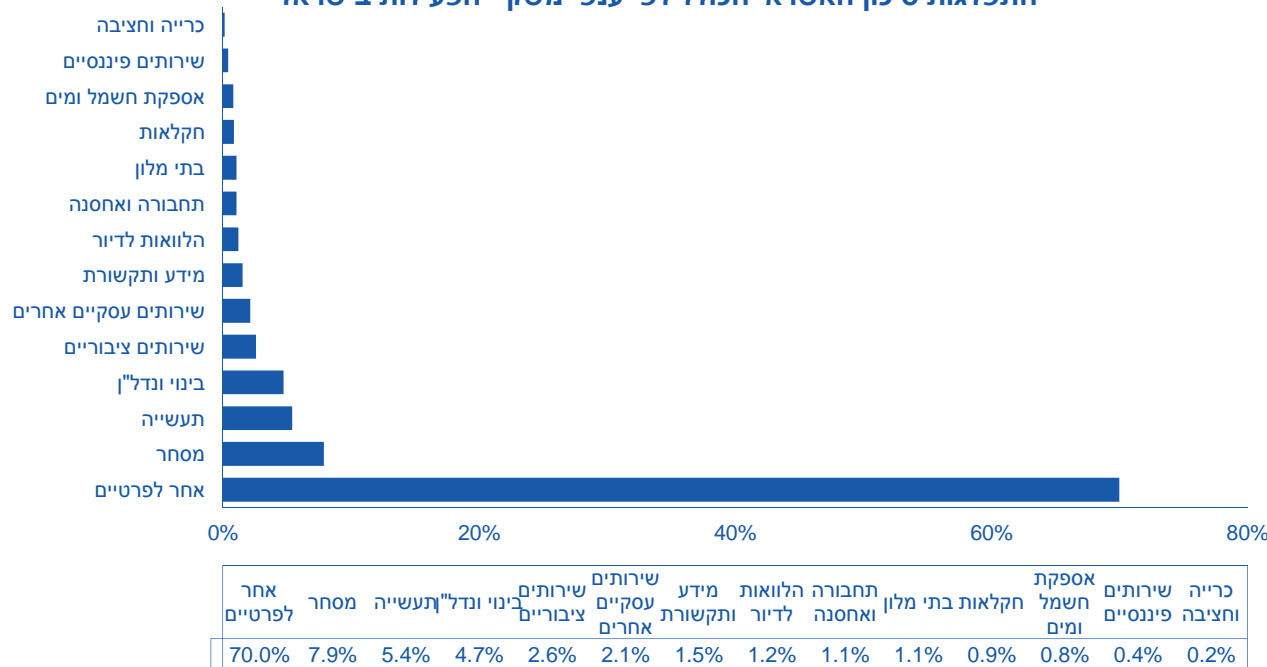
<sup>1</sup> המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי



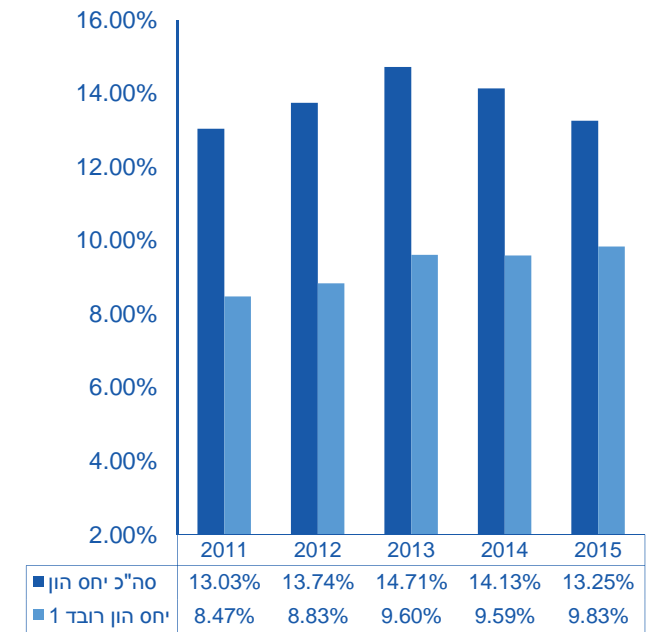
**דוח לשנת 2015 - בסיס מאוחד**  
**בנק אוצר החייל בע"מ, נתונים עיקריים**  
**מהדוחות הכספיים לשנת 2015, סכומים מדווחים**



**התפלגות סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק - הפעילות בישראל**



**יחס הון לרכיבי סיכון**



<sup>1</sup> רווח המיוחס לבעלי מניות התאגיד