

נספח ג' – הקשר בין המאזן כפי שדווח בדוחות הכספיים שפורסמו ובין רכיבי ההון הפיקוחי

המאזן לפי בסיס האיחוד הפיקוחי

המאזן הפיקוחי המאוחד של הבנק זהה למאזן המאוחד כפי שהוצג בדוחות הכספיים.

הרכיבים המרכיבים את הרכב ההון הפיקוחי

31/12/2013	30/9/2013	30/9/2014	הפניות לרכיבי הון פיקוחי	נכסים
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
10,492.0	10,501.1	10,615.0		מזומנים ופיקדונות בבנקים*
				*מזה: הפרשה קבוצתית להפרשי אשראי בגין פקדונות בבנקים (הנכללת בהון רובד 2)
(1) 3.0	(1) 3.3	3.6	א'5	ניירות ערך ⁽¹⁾
1,924.0	1,810.2	2,195.6		אשראי לציבור
6,685.2	6,497.4	7,135.3		הפרשה להפסדי אשראי *
27.8	28.2	25.3		* מזה: הפרשה קבוצתית להפרשי אשראי (הנכללת בהון רובד 2)
(1) 27.8	(1) 28.2	25.3	ב'5	אשראי לציבור, נטו
6,657.4	6,469.2	7,110.0		בניינים וציוד
156.6	147.2	175.4		נכסים אחרים*
97.3	89.8	125.8		* מזה: נכסי מס נדחה שאינם מיוחסים להפרשי עיתוי ובגין נכסים בלתי מוחשיים
-	-	-	6	* מזה: נכסי מס נדחה אחרים
48.5	48.0	44.1		סך כל הנכסים
19,327.3	19,017.5	20,221.8		
				התחייבויות והון
16,455.1	16,242.6	17,268.6		פיקדונות הציבור
42.1	25.5	39.8		פיקדונות מבנקים
11.5	14.7	8.8		פיקדונות הממשלה
509.4	504.3	526.6		כתבי התחייבות נדחים*
27.5	29.7	141.0	ב'4	* מזה: כתבי התחייבות נדחים שאינם מוכרים כהון פיקוחי
481.9	474.6	385.6		* מזה: כתבי התחייבות נדחים המוכרים כהון פיקוחי**
-	-	-		** מזה: כשירים כהון פיקוחי
481.9	474.6	385.6	א'4	** מזה: אינם כשירים כהון פיקוחי וכפופים להוראות מעבר
1,344.6	1,280.5	1,361.9		התחייבויות אחרות ⁽²⁾
				* מזה: הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי חוץ מאזני (הנכללת בהון רובד 2)
(1) 1.4	(1) 1.5	1.3	ג'5	סך כל ההתחייבויות
18,362.7	18,067.6	19,205.7		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי*
964.6	949.9	1,016.1		* מזה: הון מניות רגילות
13.6	13.6	13.6	1	* מזה: עודפים
945.7	931.3	999.0	2	* מזה: רווח כולל אחר מצטבר
0.6	0.4	(1.1)	א'3	* מזה: קרנות הון
4.7	4.6	4.6	ב'3	
19,327.3	19,017.5	20,221.8		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) בהתאם להוראות 'באזל 2', עד ליום 31.12.13 נכללה בהון הפרשה קבוצתית בסך 2.6 מיליון ש"ח.