

בנק אוצר החייל בע"מ

מאזן פיקוחי מאוחד - נכון ליום 31 בדצמבר 2015

גילוי להתאמות הנדרשות בין המאזן בדוחות הכספיים ובין רכיבי ההון הפיקוחי

הפנייה לרכיבי ההון הפיקוחי	2015	נכסים
	5,196.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
	1,809.0	נירות ערך (*)
	11,921.1	אשראי לציבור
	(129.7)	הפרשה להפסדי אשראי *
5	(104.2)	* מזה הפרשה להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2
	11,791.4	אשראי לציבור נטו
	51.5	אשראי לממשלה
	10.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	313.5	נכסים אחרים *
7	87.7	* מזה נכס מס נדחה
	225.8	* מזה נכסים אחרים נוספים
	19,172.0	סך כל הנכסים
		התחייבויות והון
	15,454.3	פקדונות הציבור
	185.2	פקדונות מבנקים
	233.0	פקדונות הממשלה
6	665.9	אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים*
6	291.4	* מזה: אינם כשירים כהון פיקוחי וכפופים להוראות המעבר
	31.6	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים**
8	0.3	** מזה: בגין סיכון האשראי העצמי
	1,437.3	התחייבויות אחרות***
5	6.8	*** מזה הפרשה להפסדי אשראי הנכללת ברובד 2 (חוץ מאזני)
	18,007.3	סך כל התחייבויות
	1,164.7	הון המיוחס לבעלי המניות הבנק*
	377.8	* מזה: הון מניות רגילות**
1	375.3	** מזה: הון מניות רגילות ופרמיה על מניות רגילות
4	2.5	** מזה הון מניות בכורה צוברות ומשתתפות שאינן משתתפות ברובד 1
2	789.8	* מזה: עודפים
3	(2.9)	* מזה: רווח אחר כולל מצטבר
	1,164.7	סך כל ההון העצמי
	19,172.0	סך כל ההתחייבויות וההון