

טבלה 16- יחס כיסוי הנזילות של בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות הבנות שלו

במיליוני שקלים חדשים		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2015	
סך ערך משוקלל (ממוצע) **	סך ערך לא משוקלל * (ממוצע)		
<b>סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה</b>			
77,792		סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה	1
<b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>			
11,000	158,171	פקדונות קימעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים מזה:	2
2,194	43,875	פיקדונות יציבים	3
7,215	61,251	פיקדונות פחות יציבים	4
1,591	53,046	פיקדונות לתקופה העולה על 30 יום (סעיף 84)	4א
74,778	118,274	מימון סיטונאי בלתי מובטח, מזה:	5
0	0	פקדונות לצרכים תיפעוליים וברשות של תאגידים בנקאיים	6
74,559	118,055	פקדונות לא תיפעוליים ( כל הצדדים הנגדיים )	7
219	219	חובות לא מובטחים	8
0		מימון סיטונאי מובטח	9
17,949	81,541	דרישות נזילות נוספות, מזה:	10
12,463	12,463	תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים ודרישות בטחון אחרות	11
0	0	תזרימים יוצאים בגין אובדן מימון מוצרי חוב	12
5,485	69,078	קווי אשראי ונזילות	13
583	583	מחויבויות מימון חזיות אחרות	14
1,417	23,853	מחויבויות מימון מותנות אחרות	15
105,726		<b>סך כל תזרימי מזומנים יוצאים</b>	<b>16</b>
<b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>			
0	0	הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)	17
21,054	34,455	תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן	18
10,007	15,938	תזרימי מזומנים נכנסים אחרים	19
31,061	50,393	<b>סך כל תזרימי מזומנים נכנסים</b>	<b>20</b>
סך ערך מתואם ***			
77,792		<b>סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה</b>	<b>21</b>
74,665		<b>סך כל תזרימי מזומנים יוצאים נטו</b>	<b>22</b>
104%		<b>יחס כיסוי הנזילות</b>	<b>23</b>

\* ערכים לא משוקללים יחושבו כיתרות בלתי מסולקות העומדות לפירעון או ניתנות לפירעון על ידי המחזיק תוך 30 ימים (לגבי תזרימים נכנסים ותזרימים יוצאים).

\*\* ערכים משוקללים יחושבו לאחר הפעלת מקדמי ביטחון מתאימים או שיעורי תזרים נכנס ויוצא ( לגבי תזרימים נכנסים ויוצאים).

\*\*\* ערכים מתואמים יחושבו לאחר הפעלת (1) מקדמי ביטחון ושיעורי תזרים נכנס ויוצא ו- (2) כל המגבלות הרלוונטיות (כלומר מגבלה על נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 2 ב וברמה 2 ומגבלה על תזרימים נכנסים).