

דיווח על סיכון נזילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים כולל בנקי חוץ.
בנק חוץ מחויב לדווח על לוחות 01 - 06, 17 בלבד

בסיס הדיווח

2. הדיווח על חלקים א', ג' - הינו על בסיס בנק.
3. הדיווח על חלק ב' הינו על בסיס מאוחד.

תדירות הדיווח

4. הדיווח על חלק א' הינו חודשי ורבעוני.
5. הדיווח על חלקים ב', ג' הינו רבעוני.

מועד הגשת הדוח

6. הדוח החודשי יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).
7. הדוח הרבעוני יוגש בתוך שמונה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור.

הרכב הדוח

8. הדוח כולל שלושה חלקים כמפורט להלן :

חלק א' -

לוח 01 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ;

לוח 02 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ;

לוח 03 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;

לוח 04 - פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותרת (לפני מקדמי המרה) ;

לוח 05 - פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון ;

לוח 06 - מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכתי, ספציפי ומשולב ;

לוח 07 - לוח מרכז- יחס כיסוי נזילות LCR.

לוח 08 - יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה ;

לוח 09 - יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא ;

לוח 10 - יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס ;

חלק ב' -

לוח 11 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ;

לוח 12 - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;

לוח 13 - לוח מרכז - יחס כיסוי נזילות LCR.

לוח 14 - יחס כיסוי נזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה ;

לוח 15 - יחס כיסוי נזילות - תזרים מזומנים יוצא ;

לוח 16 - יחס כיסוי נזילות - תזרים מזומנים נכנס ;

חלק ג' -

לוח 17 - עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון.

דרך הדיווח

9. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות

10. "כרית נזילות", "תשלומים חזויים", "תקבולים חזויים", "תזרים יוצא חזוי נטו", "יחס

נזילות (מזערי)", "תרחיש לחץ מערכתי", "תרחיש לחץ ספציפי" "תרחיש לחץ משולב" -

כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות" (להלן - "נב"ת 342")

11. "יחס כיסוי הנזילות LCR", "מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה", "תזרים מזומנים יוצא",

"תזרים מזומנים נכנס", "תזרים מזומנים יוצא נטו" - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין

221 "יחס כיסוי הנזילות" (להלן - "נב"ת 221")

12. "מכשירים נגזרים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות

13. בדיווח החודשי לא נדרש לדווח על הנתונים הבאים :

13.1. לוח 02 - מידע אודות "מזה: נכסים בדולר", "מזה: נכסים באירו" (שורות 25 - 26, 41

- 42, 44 - 45, 49 - 50).

13.2. לוח 06 - "מזה: דולר", "מזה: אירו" (טורים 03 - 04).

14. לוח 17 הינו דיווח פרטני, וידווח כחלק מהדיווח הרבעוני ע"ג לוח נפרד.

15. הדיווח החודשי ידווח על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות

התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדוח.

הנחיות ללוחות 01 - 03 וללוחות 11 - 12

16. בלוחות אלו יש לדווח על "תזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים" כהגדרתם בהוראות

הדיווח לציבור.

17. יש לדווח על נכסים והתחייבויות לפי תקופות פירעון כמפורט בזאת :

17.1 עם דרישה (כולל ל - 1 יום) ;

17.2 מעל 1 יום ועד 7 ימים ;

17.3 מעל 7 ימים ועד 14 ימים ;

17.4 מעל 14 ימים ועד חודש ימים ;

17.5 מעל 1 חודש ועד 2 חודשים ;

17.6 מעל 2 חודשים ועד 3 חודשים ;

17.7 מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים ;

17.8 מעל 6 חודשים ועד 9 חודשים ;

- 17.9 מעל 9 חודשים ועד שנה, מעל שנה ועד 2 שנים ;
- 17.10 מעל 2 שנים ועד 3 שנים ;
- 17.11 מעל 3 שנים ועד 5 שנים ומעל 5 שנים.
18. יש לדווח על יתרה מאזנית של נכסים והתחייבויות, תוך פיצול היתרה המאזנית כלהלן :
- 18.1 נכסים והתחייבויות "ללא מועד פירעון".
- 18.2 סה"כ יתרה מאזנית.
19. תחת עמודת "ללא מועד פירעון" ידווחו נכסים ללא תקופת פירעון, לרבות נכסים שזמן פירעונם עבר, אשראי בתנאי חח"ד או עו"ש, אשראי מסוג ON CALL ויתרת אשראי בפיגור של 30 ימים או יותר.
20. ניירות ערך המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשש קבוצות כמפורט להלן :
- 20.1 "אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל" - לרבות אג"ח שהונפקו על ידי בנק ישראל.
- 20.2 "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 1, (בהתאם לנב"ת 221).
- 20.3 "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2, (בהתאם לנב"ת 221).
- 20.4 "אג"ח אחרות כשירות לרמה 2" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2, (בהתאם לנב"ת 221) ולא נכלל בסעיפים לעיל.
- 20.5 "אג"ח כשירות לרמה 2ב" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2ב, (בהתאם לנב"ת 221).
- 20.6 "אג"ח וניירות ערך אחרים" - שלא נכלל בסעיפים לעיל, תוך פירוט "מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+, ו"מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה" (דירוג בינלאומי).
21. אשראי לציבור יוצג לפי תקופות לפירעון, תוך חלוקתו לשש קבוצות כמפורט להלן :
- 21.1 "הלוואות לדירוג" - כפי שהותרו בנב"ת 342. יובהר בזאת שאשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתו בהוראה 876, יסווג לסעיף "אשראי לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" ולא יוצג בסעיף "הלוואות לדירוג".
- 21.2 "קמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221. בנוסף יינתן פירוט "מזה : אשראי און קול" (למעט הלוואות לדירוג שדווחו בסעיף קודם).
- 21.3 "לסיטונאיים פיננסיים ואחרים" - כהגדרתם בנב"ת 221, בנוסף יינתן פירוט "מזה : אשראי און קול".
22. בלוחות 01, 03 ו-12, בשורות 28 - 30 "מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל" (שורה 28), "מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר", "מזה : נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל", יש לכלול רק נכסים שאינם מהווים חלק ממלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה של התאגיד הבנקאי.

23. פיקדונות הציבור, כהגדרתם בנב"ת 221, יוצגו לפי תקופות לפירעון, תוך חלוקתם לשלש קבוצות כמפורט להלן:
- 23.1. "פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים" - בנוסף יינתן פירוט "מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ש"ח".
- 23.2. "פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים" - בנוסף יינתן פירוט "מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח".
- 23.3. "פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים".
24. "פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח" -
- 24.1. מפקיד עם מספר חשבונות - תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
- 24.2. יתרה של חשבון משותף, תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.
- 24.3. לוח 03 אינו מהווה סכימה של סעיפי פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח שדווחו בלוחות 01 ו- 02.
- 24.4. הנתונים בלוח 03 יכללו את סך כל פיקדונות המפקיד במט"י ובמט"ח העוברים את סף הדיווח, גם אם באחד המגזרים לא דווחה היתרה כיוון שלא הגיעה לסף הדיווח.
25. פיקדונות של תאגיד עזר של התאגיד הבנקאי, שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, ידווחו בסעיף "אג"ח וכתבי התחייבות נדחים", בהתאם לתקופות הפירעון.
26. הדיווח לא יכלול נתוני פריטים לא כספיים, כגון: בניינים וציוד.

הנחיות ללוח 04

27. פריסת היתרות החוץ מאזניות תהא על פני רצועות הזמן הבאות:
- 27.1. עד 1 יום;
- 27.2. עד 7 ימים;
- 27.3. עד 14 ימים;
- 27.4. עד חודש;
- 27.5. עד חודשיים;
- 27.6. עד 3 חודשים;
- 27.7. עד 6 חודשים;
- 27.8. עד 9 חודשים;
- 27.9. עד שנה;
- 27.10. עד שנתיים;
- 27.11. עד 3 שנים;
- 27.12. עד 5 שנים ומעל 5 שנים.
28. פריסת היתרות החוץ מאזניות תיעשה לפי התקופה הנותרת. יש לדווח על היתרות באופן מלא (לפני מקדמי המרה).

הנחיות לוח 05

29. יש לדווח על "תזרים מזומנים עד חודש" ועל ה"יתרה המאזנית" (הכוללת) תוך חלוקה למספר מפקידים וסכום, ופירוט "מזה: פיקדונות של תושבי חוץ במטבע ישראלי ובמטבע חוץ", בכפוף לסעיף 16 לעיל.

30. מפקיד עם מספר חשבונות - תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.

31. יתרה של חשבון משותף, תיכלל ב"יתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.

32. יש לדווח על פיקדונות הציבור, כהגדרתם בנב"ת 221, תוך חלוקתם לשלוש קבוצות:

32.1. "קמעונאיים ועסקים קטנים";

32.2. "סיטונאיים לא פיננסיים";

32.3. "סיטונאיים פיננסיים ואחרים".

33. פיקדונות של תאגיד עזר של התאגיד הבנקאי, שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה בכפוף לסעיף 25 לעיל.

הנחיות לוח 06

34. "מדדי נזילות":

34.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחסי הנזילות לתקופה של חודש ימים קדימה במצב עסקים רגיל, ובשלושה תרחישי לחץ: תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב (שילוב של שניהם).

34.2. בכל תרחיש יש לדווח על: כרית הנזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, ויחס נזילות.

הנחיות ללוחות 07 - 10 ולוחות 13 - 16

35. "יחס כיסוי הנזילות" -

35.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחס כיסוי הנזילות, בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי יש מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, הנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד הבנקאי עבור תקופת אופק זו.

35.2. התרחיש כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי.

35.3. בכל תרחיש יש לדווח על: מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא ותזרים מזומנים נכנס.

הנחיות לוח 17

36. הגדרת מפקיד ללוח זה בלבד תהיה כלהלן:

"מפקיד" - לרבות צד השולט בו וצד הנשלט על ידיו, לפי הגדרות חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981. לעניין זה, צד השולט בו לרבות אחרים הנשלטים על ידיו. לגבי תאגידים בנקאיים יש לכלול בהגדרת מפקיד חברות בנות, למעט תאגידי עזר של התאגיד המדווח.

"שם המפקיד", "מס' מזהה של המפקיד", "סיווג המפקיד" - כהגדרתם בהוראה 810D

"חשיפות אשראי גדולות". יש להתייחס למונח "לווה" כאל "מפקיד".

37. בהגדרת מפקידים גדולים בלוח זה, ייכללו ציבור בנקים וממשלות.

38. מפקיד עם מספר חשבונות - תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
39. יתרה של חשבון משותף, תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.

	עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מועד 1 יום ועד 7 ימים	מועד 7 ימים ועד 14 ימים	מועד 14 ימים ועד חודש	מועד 1 חודש ועד 2 חודשים	מועד 2 חודשים ועד 3 חודשים	מועד 3 חודשים ועד 6 חודשים	מועד 6 חודשים ועד 9 חודשים	מועד 9 חודשים ועד שנה	מועד 2 שנים ועד 3 שנים	מועד 3 שנים ועד 5 שנים	מועד 5 שנים ועד 10 שנים	ס"כ תזרימי מועד פירעון	סה"כ	תזרימי מזומנים עתידיים צפויים														יתרה מאוזנת																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													

לוח 02 - בסיס בנק

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

דוח על סיכון נזילות

	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים																יתרה מאזנית																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
	עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מזל 1 יום ועד 7 ימים	מזל 7 ימים ועד 14 ימים	מזל 14 ימים ועד 30 ימים	מזל 30 ימים ועד 60 ימים	מזל 60 ימים ועד 90 ימים	מזל 90 ימים ועד 120 ימים	מזל 120 ימים ועד 150 ימים	מזל 150 ימים ועד 180 ימים	מזל 180 ימים ועד 210 ימים	מזל 210 ימים ועד 240 ימים	מזל 240 ימים ועד 270 ימים	מזל 270 ימים ועד 300 ימים	מזל 300 ימים ועד 330 ימים	מזל 330 ימים ועד 360 ימים	מזל 360 ימים ועד 390 ימים		מזל 390 ימים ועד 420 ימים	מזל 420 ימים ועד 450 ימים	מזל 450 ימים ועד 480 ימים	מזל 480 ימים ועד 510 ימים	מזל 510 ימים ועד 540 ימים	מזל 540 ימים ועד 570 ימים	מזל 570 ימים ועד 600 ימים	מזל 600 ימים ועד 630 ימים	מזל 630 ימים ועד 660 ימים	מזל 660 ימים ועד 690 ימים	מזל 690 ימים ועד 720 ימים	מזל 720 ימים ועד 750 ימים	מזל 750 ימים ועד 780 ימים	מזל 780 ימים ועד 810 ימים	מזל 810 ימים ועד 840 ימים	מזל 840 ימים ועד 870 ימים	מזל 870 ימים ועד 900 ימים	מזל 900 ימים ועד 930 ימים	מזל 930 ימים ועד 960 ימים	מזל 960 ימים ועד 990 ימים	מזל 990 ימים ועד 1020 ימים	מזל 1020 ימים ועד 1050 ימים	מזל 1050 ימים ועד 1080 ימים	מזל 1080 ימים ועד 1110 ימים	מזל 1110 ימים ועד 1140 ימים	מזל 1140 ימים ועד 1170 ימים	מזל 1170 ימים ועד 1200 ימים	מזל 1200 ימים ועד 1230 ימים	מזל 1230 ימים ועד 1260 ימים	מזל 1260 ימים ועד 1290 ימים	מזל 1290 ימים ועד 1320 ימים	מזל 1320 ימים ועד 1350 ימים	מזל 1350 ימים ועד 1380 ימים	מזל 1380 ימים ועד 1410 ימים	מזל 1410 ימים ועד 1440 ימים	מזל 1440 ימים ועד 1470 ימים	מזל 1470 ימים ועד 1500 ימים	מזל 1500 ימים ועד 1530 ימים	מזל 1530 ימים ועד 1560 ימים	מזל 1560 ימים ועד 1590 ימים	מזל 1590 ימים ועד 1620 ימים	מזל 1620 ימים ועד 1650 ימים	מזל 1650 ימים ועד 1680 ימים	מזל 1680 ימים ועד 1710 ימים	מזל 1710 ימים ועד 1740 ימים	מזל 1740 ימים ועד 1770 ימים	מזל 1770 ימים ועד 1800 ימים	מזל 1800 ימים ועד 1830 ימים	מזל 1830 ימים ועד 1860 ימים	מזל 1860 ימים ועד 1890 ימים	מזל 1890 ימים ועד 1920 ימים	מזל 1920 ימים ועד 1950 ימים	מזל 1950 ימים ועד 1980 ימים	מזל 1980 ימים ועד 2010 ימים	מזל 2010 ימים ועד 2040 ימים	מזל 2040 ימים ועד 2070 ימים	מזל 2070 ימים ועד 2100 ימים	מזל 2100 ימים ועד 2130 ימים	מזל 2130 ימים ועד 2160 ימים	מזל 2160 ימים ועד 2190 ימים	מזל 2190 ימים ועד 2220 ימים	מזל 2220 ימים ועד 2250 ימים	מזל 2250 ימים ועד 2280 ימים	מזל 2280 ימים ועד 2310 ימים	מזל 2310 ימים ועד 2340 ימים	מזל 2340 ימים ועד 2370 ימים	מזל 2370 ימים ועד 2400 ימים	מזל 2400 ימים ועד 2430 ימים	מזל 2430 ימים ועד 2460 ימים	מזל 2460 ימים ועד 2490 ימים	מזל 2490 ימים ועד 2520 ימים	מזל 2520 ימים ועד 2550 ימים	מזל 2550 ימים ועד 2580 ימים	מזל 2580 ימים ועד 2610 ימים	מזל 2610 ימים ועד 2640 ימים	מזל 2640 ימים ועד 2670 ימים	מזל 2670 ימים ועד 2700 ימים	מזל 2700 ימים ועד 2730 ימים	מזל 2730 ימים ועד 2760 ימים	מזל 2760 ימים ועד 2790 ימים	מזל 2790 ימים ועד 2820 ימים	מזל 2820 ימים ועד 2850 ימים	מזל 2850 ימים ועד 2880 ימים	מזל 2880 ימים ועד 2910 ימים	מזל 2910 ימים ועד 2940 ימים	מזל 2940 ימים ועד 2970 ימים	מזל 2970 ימים ועד 3000 ימים	מזל 3000 ימים ועד 3030 ימים	מזל 3030 ימים ועד 3060 ימים	מזל 3060 ימים ועד 3090 ימים	מזל 3090 ימים ועד 3120 ימים	מזל 3120 ימים ועד 3150 ימים	מזל 3150 ימים ועד 3180 ימים	מזל 3180 ימים ועד 3210 ימים	מזל 3210 ימים ועד 3240 ימים	מזל 3240 ימים ועד 3270 ימים	מזל 3270 ימים ועד 3300 ימים	מזל 3300 ימים ועד 3330 ימים	מזל 3330 ימים ועד 3360 ימים	מזל 3360 ימים ועד 3390 ימים	מזל 3390 ימים ועד 3420 ימים	מזל 3420 ימים ועד 3450 ימים	מזל 3450 ימים ועד 3480 ימים	מזל 3480 ימים ועד 3510 ימים	מזל 3510 ימים ועד 3540 ימים	מזל 3540 ימים ועד 3570 ימים	מזל 3570 ימים ועד 3600 ימים	מזל 3600 ימים ועד 3630 ימים	מזל 3630 ימים ועד 3660 ימים	מזל 3660 ימים ועד 3690 ימים	מזל 3690 ימים ועד 3720 ימים	מזל 3720 ימים ועד 3750 ימים	מזל 3750 ימים ועד 3780 ימים	מזל 3780 ימים ועד 3810 ימים	מזל 3810 ימים ועד 3840 ימים	מזל 3840 ימים ועד 3870 ימים	מזל 3870 ימים ועד 3900 ימים	מזל 3900 ימים ועד 3930 ימים	מזל 3930 ימים ועד 3960 ימים	מזל 3960 ימים ועד 3990 ימים	מזל 3990 ימים ועד 4020 ימים	מזל 4020 ימים ועד 4050 ימים	מזל 4050 ימים ועד 4080 ימים	מזל 4080 ימים ועד 4110 ימים	מזל 4110 ימים ועד 4140 ימים	מזל 4140 ימים ועד 4170 ימים	מזל 4170 ימים ועד 4200 ימים	מזל 4200 ימים ועד 4230 ימים	מזל 4230 ימים ועד 4260 ימים	מזל 4260 ימים ועד 4290 ימים	מזל 4290 ימים ועד 4320 ימים	מזל 4320 ימים ועד 4350 ימים	מזל 4350 ימים ועד 4380 ימים	מזל 4380 ימים ועד 4410 ימים	מזל 4410 ימים ועד 4440 ימים	מזל 4440 ימים ועד 4470 ימים	מזל 4470 ימים ועד 4500 ימים	מזל 4500 ימים ועד 4530 ימים	מזל 4530 ימים ועד 4560 ימים	מזל 4560 ימים ועד 4590 ימים	מזל 4590 ימים ועד 4620 ימים	מזל 4620 ימים ועד 4650 ימים	מזל 4650 ימים ועד 4680 ימים	מזל 4680 ימים ועד 4710 ימים	מזל 4710 ימים ועד 4740 ימים	מזל 4740 ימים ועד 4770 ימים	מזל 4770 ימים ועד 4800 ימים	מזל 4800 ימים ועד 4830 ימים	מזל 4830 ימים ועד 4860 ימים	מזל 4860 ימים ועד 4890 ימים	מזל 4890 ימים ועד 4920 ימים	מזל 4920 ימים ועד 4950 ימים	מזל 4950 ימים ועד 4980 ימים	מזל 4980 ימים ועד 5010 ימים	מזל 5010 ימים ועד 5040 ימים	מזל 5040 ימים ועד 5070 ימים	מזל 5070 ימים ועד 5100 ימים	מזל 5100 ימים ועד 5130 ימים	מזל 5130 ימים ועד 5160 ימים	מזל 5160 ימים ועד 5190 ימים	מזל 5190 ימים ועד 5220 ימים	מזל 5220 ימים ועד 5250 ימים	מזל 5250 ימים ועד 5280 ימים	מזל 5280 ימים ועד 5310 ימים	מזל 5310 ימים ועד 5340 ימים	מזל 5340 ימים ועד 5370 ימים	מזל 5370 ימים ועד 5400 ימים	מזל 5400 ימים ועד 5430 ימים	מזל 5430 ימים ועד 5460 ימים	מזל 5460 ימים ועד 5490 ימים	מזל 5490 ימים ועד 5520 ימים	מזל 5520 ימים ועד 5550 ימים	מזל 5550 ימים ועד 5580 ימים	מזל 5580 ימים ועד 5610 ימים	מזל 5610 ימים ועד 5640 ימים	מזל 5640 ימים ועד 5670 ימים	מזל 5670 ימים ועד 5700 ימים	מזל 5700 ימים ועד 5730 ימים	מזל 5730 ימים ועד 5760 ימים	מזל 5760 ימים ועד 5790 ימים	מזל 5790 ימים ועד 5820 ימים	מזל 5820 ימים ועד 5850 ימים	מזל 5850 ימים ועד 5880 ימים	מזל 5880 ימים ועד 5910 ימים	מזל 5910 ימים ועד 5940 ימים	מזל 5940 ימים ועד 5970 ימים	מזל 5970 ימים ועד 6000 ימים	מזל 6000 ימים ועד 6030 ימים	מזל 6030 ימים ועד 6060 ימים	מזל 6060 ימים ועד 6090 ימים	מזל 6090 ימים ועד 6120 ימים	מזל 6120 ימים ועד 6150 ימים	מזל 6150 ימים ועד 6180 ימים	מזל 6180 ימים ועד 6210 ימים	מזל 6210 ימים ועד 6240 ימים	מזל 6240 ימים ועד 6270 ימים	מזל 6270 ימים ועד 6300 ימים	מזל 6300 ימים ועד 6330 ימים	מזל 6330 ימים ועד 6360 ימים	מזל 6360 ימים ועד 6390 ימים	מזל 6390 ימים ועד 6420 ימים	מזל 6420 ימים ועד 6450 ימים	מזל 6450 ימים ועד 6480 ימים	מזל 6480 ימים ועד 6510 ימים	מזל 6510 ימים ועד 6540 ימים	מזל 6540 ימים ועד 6570 ימים	מזל 6570 ימים ועד 6600 ימים	מזל 6600 ימים ועד 6630 ימים	מזל 6630 ימים ועד 6660 ימים	מזל 6660 ימים ועד 6690 ימים	מזל 6690 ימים ועד 6720 ימים	מזל 6720 ימים ועד 6750 ימים	מזל 6750 ימים ועד 6780 ימים	מזל 6780 ימים ועד 6810 ימים	מזל 6810 ימים ועד 6840 ימים	מזל 6840 ימים ועד 6870 ימים	מזל 6870 ימים ועד 6900 ימים	מזל 6900 ימים ועד 6930 ימים	מזל 6930 ימים ועד 6960 ימים	מזל 6960 ימים ועד 6990 ימים	מזל 6990 ימים ועד 7020 ימים	מזל 7020 ימים ועד 7050 ימים	מזל 7050 ימים ועד 7080 ימים	מזל 7080 ימים ועד 7110 ימים	מזל 7110 ימים ועד 7140 ימים	מזל 7140 ימים ועד 7170 ימים	מזל 7170 ימים ועד 7200 ימים	מזל 7200 ימים ועד 7230 ימים	מזל 7230 ימים ועד 7260 ימים	מזל 7260 ימים ועד 7290 ימים	מזל 7290 ימים ועד 7320 ימים	מזל 7320 ימים ועד 7350 ימים	מזל 7350 ימים ועד 7380 ימים	מזל 7380 ימים ועד 7410 ימים	מזל 7410 ימים ועד 7440 ימים	מזל 7440 ימים ועד 7470 ימים	מזל 7470 ימים ועד 7500 ימים	מזל 7500 ימים ועד 7530 ימים	מזל 7530 ימים ועד 7560 ימים	מזל 7560 ימים ועד 7590 ימים	מזל 7590 ימים ועד 7620 ימים	מזל 7620 ימים ועד 7650 ימים	מזל 7650 ימים ועד 7680 ימים	מזל 7680 ימים ועד 7710 ימים	מזל 7710 ימים ועד 7740 ימים	מזל 7740 ימים ועד 7770 ימים	מזל 7770 ימים ועד 7800 ימים	מזל 7800 ימים ועד 7830 ימים	מזל 7830 ימים ועד 7860 ימים	מזל 7860 ימים ועד 7890 ימים	מזל 7890 ימים ועד 7920 ימים	מזל 7920 ימים ועד 7950 ימים	מזל 7950 ימים ועד 7980 ימים	מזל 7980 ימים ועד 8010 ימים	מזל 8010 ימים ועד 8040 ימים	מזל 8040 ימים ועד 8070 ימים	מזל 8070 ימים ועד 8100 ימים	מזל 8100 ימים ועד 8130 ימים	מזל 8130 ימים ועד 8160 ימים	מזל 8160 ימים ועד 8190 ימים	מזל 8190 ימים ועד 8220 ימים	מזל 8220 ימים ועד 8250 ימים	מזל 8250 ימים ועד 8280 ימים	מזל 8280 ימים ועד 8310 ימים	מזל 8310 ימים ועד 8340 ימים	מזל 8340 ימים ועד 8370 ימים	מזל 8370 ימים ועד 8400 ימים	מזל 8400 ימים ועד 8430 ימים	מזל 8430 ימים ועד 8460 ימים	מזל 8460 ימים ועד 8490 ימים	מזל 8490 ימים ועד 8520 ימים	מזל 8520 ימים ועד 8550 ימים	מזל 8550 ימים ועד 8580 ימים	מזל 8580 ימים ועד 8610 ימים	מזל 8610 ימים ועד 8640 ימים	מזל 8640 ימים ועד 8670 ימים	מזל 8670 ימים ועד 8700 ימים	מזל 8700 ימים ועד 8730 ימים	מזל 8730 ימים ועד 8760 ימים	מזל 8760 ימים ועד 8790 ימים	מזל 8790 ימים ועד 8820 ימים	מזל 8820 ימים ועד 8850 ימים	מזל 8850 ימים ועד 8880 ימים	מזל 8880 ימים ועד 8910 ימים	מזל 8910 ימים ועד 8940 ימים	מזל 8940 ימים ועד 8970 ימים	מזל 8970 ימים ועד 9000 ימים	מזל 9000 ימים ועד 9030 ימים	מזל 9030 ימים ועד 9060 ימים	מזל 9060 ימים ועד 9090 ימים	מזל 9090 ימים ועד 9120 ימים	מזל 9120 ימים ועד 9150 ימים	מזל 9150 ימים ועד 9180 ימים	מזל 9180 ימים ועד 9210 ימים	מזל 9210 ימים ועד 9240 ימים	מזל 9240 ימים ועד 9270 ימים	מזל 9270 ימים ועד 9300 ימים	מזל 9300 ימים ועד 9330 ימים	מזל 9330 ימים ועד 9360 ימים	מזל 9360 ימים ועד 9390 ימים	מזל 9390 ימים ועד 9420 ימים	מזל 9420 ימים ועד 9450 ימים	מזל 9450 ימים ועד 9480 ימים	מזל 9480 ימים ועד 9510 ימים	מזל 9510 ימים ועד 9540 ימים	מזל 9540 ימים ועד 9570 ימים	מזל 9570 ימים ועד 9600 ימים	מזל 9600 ימים ועד 9630 ימים	מזל 9630 ימים ועד 9660 ימים	מזל 9660 ימים ועד 9690 ימים	מזל 9690 ימים ועד 9720 ימים	מזל 9720 ימים ועד 9750 ימים	מזל 9750 ימים ועד 9780 ימים	מזל 9780 ימים ועד 9810 ימים	מזל 9810 ימים ועד 9840 ימים	מזל 9840 ימים ועד 9870 ימים	מזל 9870 ימים ועד 9900 ימים	מזל 9900 ימים ועד 9930 ימים	מזל 9930 ימים ועד 9960 ימים	מזל 9960 ימים ועד 9990 ימים	מזל 9990 ימים ועד 10020 ימים	מזל 10020 ימים ועד 10050 ימים	מזל 10050 ימים ועד 10080 ימים	מזל 10080 ימים ועד 10110 ימים	מזל 10110 ימים ועד 10140 ימים	מזל 10140 ימים ועד 10170 ימים	מזל 10170 ימים ועד 10200 ימים	מזל 10200 ימים ועד 10230 ימים	מזל 10230 ימים ועד 10260 ימים	מזל 10260 ימים ועד 10290 ימים	מזל 10290 ימים ועד 10320 ימים	מזל 10320 ימים ועד 10350 ימים	מזל 10350 ימים ועד 10380 ימים	מזל 10380 ימים ועד 10410 ימים	מזל 10410 ימים ועד 10440 ימים	מזל 10440 ימים ועד 10470 ימים	מזל 10470 ימים ועד 10500 ימים	מזל 10500 ימים ועד 10530 ימים	מזל 10530 ימים ועד 10560 ימים	מזל 10560 ימים ועד 10590 ימים	מזל 10590 ימים ועד 10620 ימים	מזל 10620 ימים ועד 10650 ימים	מזל 10650 ימים ועד 10680 ימים	מזל 10680 ימים ועד 10710 ימים	מזל 10710 ימים ועד 10740 ימים	מזל 10740 ימים ועד 10770 ימים	מזל 10770 ימים ועד 10800 ימים	מזל 10800 ימים ועד 10830 ימים	מזל 10830 ימים ועד 10860 ימים	מזל 10860 ימים ועד 10890 ימים	מזל 10890 ימים ועד 10920 ימים	מזל 10920 ימים ועד 10950 ימים	מזל 10950 ימים ועד 10980 ימים	מזל 10980 ימים ועד 11010 ימים	מזל 11010 ימים ועד 11040 ימים	מזל 11040 ימים ועד 11070 ימים	מזל 11070 ימים ועד 11100 ימים	מזל 11100 ימים ועד 11130 ימים	מזל 11130 ימים ועד 11160 ימים	מזל 11160 ימים ועד 11190 ימים	מזל 11190 ימים ועד 11220 ימים	מזל 11220 ימים ועד 11250 ימים	מזל 11250 ימים ועד 11280 ימים	מזל 11280 ימים ועד 11310 ימים	מזל 11310 ימים ועד 11340 ימים	מזל 11340 ימים ועד 11370 ימים	מזל 11370 ימים ועד 11400 ימים	מזל 11400 ימים ועד 11430 ימים	מזל 11430 ימים ועד 11460 ימים	מזל 11460 ימים ועד 11490 ימים	מזל 11490 ימים ועד 11520 ימים	מזל 11520 ימים ועד 11550 ימים	מזל 11550 ימים ועד 11580 ימים	מזל 11580 ימים ועד 11610 ימים	מזל 11610 ימים ועד 11640 ימים	מזל 11640 ימים ועד 11670 ימים	מזל 11670 ימים ועד 11700 ימים	מזל 11700 ימים ועד 11730 ימים	מזל 11730 ימים ועד 11760 ימים	מזל 11760 ימים ועד 11790 ימים	מזל 11790 ימים ועד 11820 ימים	מזל 11820 ימים ועד 11850 ימים	מזל 11850 ימים ועד 11880 ימים	מזל 11880 ימים ועד 11910 ימים	מזל 11910 ימים ועד 11940 ימים	מזל 11940 ימים ועד 11970 ימים	מזל 11970 ימים ועד 12000 ימים	מזל 12000 ימים ועד 12030 ימים	מזל 12030 ימים ועד 12060 ימים	מזל 12060 ימים ועד 12090 ימים	מזל 12090 ימים ועד 12120 ימים	מזל 12120 ימים ועד 12150 ימים	מזל 12150 ימים ועד 12180 ימים	מזל 12180 ימים ועד 12210 ימים	מזל 12210 ימים ועד 12240 ימים	מזל 12240 ימים ועד 12270 ימים	מזל 12270 ימים ועד 12300 ימים	מזל 12300 ימים ועד 12330 ימים	מזל 12330 ימים ועד 12360 ימים	מזל 12360 ימים ועד 12390 ימים	מזל 12390 ימים ועד 12420 ימים	מזל 12420 ימים ועד 12450 ימים	מזל 12450 ימים ועד 12480 ימים	מזל 12480 ימים ועד 12510 ימים	מזל 12510 ימים ועד 12540 ימים	מזל 12540 ימים ועד 12570 ימים	מזל 12570 ימים ועד 12600 ימים	מזל 12600 ימים ועד 12630 ימים	מזל 12630 ימים ועד 12660 ימים	מזל 12660 ימים ועד 12690 ימים	מזל 12690 ימים ועד 12720 ימים	מזל 12720 ימים ועד 12750 ימים	מזל 12750 ימים ועד 12780 ימים	מזל 12780 ימים ועד 12810 ימים	מזל 12810 ימים ועד 12840 ימים	מזל 12840 ימים ועד 12870 ימים	מזל 12870 ימים ועד 12900 ימים	מזל 12900 ימים ועד 12930 ימים	מזל 12930 ימים ועד 12960 ימים	מזל 12960 ימים ועד 12990 ימים	מזל 12990 ימים ועד 13020 ימים	מזל 13020 ימים ועד 13050 ימים	מזל 13050 ימים ועד 13080 ימים	מזל 13080 ימים ועד 13110 ימים	מזל 13110 ימים ועד 13140 ימים	מזל 13140 ימים ועד 13170 ימים	מזל 13170 ימים ועד 13200 ימים	מזל 13200 ימים ועד 13230 ימים	מזל 13230 ימים ועד 13260 ימים	מזל 13260 ימים ועד 13290 ימים	מזל 13290 ימים ועד 13320 ימים	מזל 13320 ימים ועד 13350 ימים	מזל 13350 ימים ועד 13380 ימים	מזל 13380 ימים ועד 13410 ימים	מזל 13410 ימים ועד 13440 ימים	מזל 13440 ימים ועד 13470 ימים	מזל 13470 ימים ועד 13500 ימים	מזל 13500 ימים ועד 13530 ימים	מזל 13530 ימים ועד 13560 ימים	מזל 13560 ימים ועד 13590 ימים	מזל 13590 ימים ועד 13620 ימים	מזל 13620 ימים ועד 13650 ימים	מזל 13650 ימים ועד 13680 ימים	מזל 13680 ימים ועד 13710 ימים	מזל 13710 ימים ועד 13740 ימים	מזל 13740 ימים ועד 13770 ימים	מזל 13770 ימים ועד 13800 ימים	מזל 13800 ימים ועד 13830 ימים	מזל 13830 ימים ועד 13860 ימים	מזל 13860 ימים ועד 13890 ימים	מזל 13890 ימים ועד 13920 ימים	מזל 13920 ימים וע

1 שורות אלו דיווחו בזמן הדיווח בלבד.

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

נכסים		מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל מזה : חובת נוילות פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים מזה : חובת נוילות פיקדונות בבנקים מסחריים מזה : פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	תזרימי מזומנים עתידיים צפויים																יתרה מאזנית	
			עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מעל 1 יום ועד 7 ימים	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	מעל 14 ימים ועד חודש	מעל 1 חודש ועד 2 חודשים	מעל 2 חודשים ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד 6 חודשים	מעל 6 חודשים ועד 9 חודשים	מעל 9 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 2 שנים	מעל 2 שנים ועד 3 שנים	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים ועד 10 שנים	מעל 10 שנים ועד 15 שנים	ללא מועד פירעון	סה"כ		
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16		
נכסים	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל																			
	מזה : חובת נוילות																			
	פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים																			
	מזה : חובת נוילות																			
	פיקדונות בבנקים מסחריים																			
	מזה : פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית																			
	אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל																			
	אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 1																			
	אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 2 א																			
	אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א																			
	אג"ח כשירות לרמה 2ב																			
	אג"ח וניירות ערך אחרים																			
	מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+																			
	מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה																			
	סה"כ ניירות ערך																			
	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																			
	חלוואות לדיוור																			
	לקמעונאים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים																			
	מזה : אשראי און קול																			
	לסיטונאים פיננסיים ואחרים																			
	מזה : אשראי און קול																			
	סה"כ אשראי לציבור, נטו																			
	אשראי לממשלה																			
	נכסים בגין מכשירים נגזרים																			
	נכסים אחרים																			
	סה"כ נכסים	מזה : נכסים המשמשים כבטוחה																		
מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל																				
מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר																				
מזה : נכסים שחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל																				
פיקדונות מבנק ישראל																				
פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים																				
פיקדונות מבנקים																				
מזה : פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית																				
פקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים																				
מזה : פיקדונות מעל 10 מיליון ₪																				
פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים																				
מזה : פיקדונות מעל 50 מיליון ₪																				
פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים																				
סה"כ פיקדונות הציבור																				
פיקדונות ממשלה																				
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר																				
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים																				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים																				
התחייבויות אחרות																				
סה"כ התחייבויות		פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים																		
		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)																		
		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																		
		פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים																		
		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)																		
		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																		

פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותנת (לפני מקדמי המרה).

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

פריטים חוץ מאזניים על פי התקופה הנותרת																
עד 1 יום	עד 7 ימים	עד 14 ימים	עד חודש	עד חודשיים	עד 3 חודשים	עד 6 חודשים	עד 9 חודשים	עד שנה	עד שנתיים	עד 3 שנים	עד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ			
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14			
														01	מסגרות וקווי אשראי	ללקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים
														02		ללקוחות סיטונאיים לא פיננסיים
														03		לתאגידים בנקאיים
														04		מוזה : לתאגידים בקבוצה הבנקאית
														05		למודעות פיננסיים אחרים
														06		לישויות אחרות
														07	סה"כ	
														08	קווי נדלונת	
														09	ערבויות והתחייבויות אחרות להעמדת אשראי	ערבויות חוק מכר
														10		ערבויות ביצוע
														11		מימון סחר
														12		אחר
														13		מוזה : לתאגידים בקבוצה הבנקאית
														14		סה"כ
														15	סה"כ	

פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון

באלפי ש"ח

דוח על סיכון נזילות

[illegible]

לוח 06 - בסיס בנק
מזדי נזילות - במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ ספציפי, מערכתי ומשולב

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

	יחסי נזילות						
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
		מזה : אירו ¹	מזה : דולר ¹	סך מטבעות			
	05	04	03	02	01		
01						כרית נזילות	מצב עסקים רגיל :
02						תשלומים חזויים	
03						תקבולים חזויים	
04						תזרים יוצא חזוי נטו	
05						יחס נזילות	
06						כרית נזילות	תרחיש לחץ מערכתי :
07						תשלומים חזויים	
08						תקבולים חזויים	
09						תזרים יוצא חזוי נטו	
10						יחס נזילות	
11						כרית נזילות	תרחיש לחץ ספציפי :
12						תשלומים חזויים	
13						תקבולים חזויים	
14						תזרים יוצא חזוי נטו	
15						יחס נזילות	
16						כרית נזילות	תרחיש לחץ משולב :
17						תשלומים חזויים	
18						תקבולים חזויים	
19						תזרים יוצא חזוי נטו	
20						יחס נזילות	

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.

דוח על סיכון נזילות

לוח 07 - בסיס בנק
לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות - LCR.

באלפי ש"ח

יחסי נזילות - יתרות משוקללות							
במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מזה: אירו ¹	מזה: דולר ¹	סך מטבעות				
	05	04	03		02		01
01						נכסי רמה 1	מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
02						נכסי רמה 2 א	
03						נכסי רמה 2 ב	
04						סך נכסי רמה 2 לפני התאמות ²	
05						סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות ²	
06						קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט ³	
07						סה"כ	
08						משיכת פיקדונות קמעונאיים	תזרים מזומנים יוצא
09						מלקוחות עסקיים קטנים	
10						מתאגידים לא פיננסיים	
11						מריבוניות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח	
12						מתאגידים בנקאיים	
13						ממוסדות פיננסיים אחרים	
14						אחר	
15						משיכה של מימון מובטח	
16						בגין נגזרים	
17						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות	
18						דרישות נוספות	
19						משיכות של קווי אשראי ונזילות	
20						מחויבות מימון מותנות	
21						אחר	
22						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	
23						סה"כ	
24						העמדת אשראי מובטח	תזרים מזומנים נכנס
25						מלקוחות קמעונאיים	
26						מלקוחות עסקיים קטנים	
27						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות	
28						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים	
29						בגין נגזרים	
30						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום	
31						בגין אשראי on-call	
32						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס	
33						סה"כ לפני הפעלת התקרה ⁴	
34						סה"כ לאחר הפעלת התקרה ⁴	
35						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדניים הבאים	
36						יחס כיסוי הנזילות	
						יחס כיסוי הנזילות הנמוך ביותר בתקופה (חודש/ רבעון)	

1 טורים אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.
2 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2 (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 בחוראת נב"ת 221.
3 בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.
4 חקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

דוח על סיכון נזילות

לוח 08 - בסיס בנק
יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

עמ' 13-827
סיכון נזילות
המפקח על הבנקים: הוראות חדיווח לפיקוח [ט(א)](2025/04)

באלפי ש"ח									
	במטבע ישראלי			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל
	01	02	03	04	05	06	07	08	09
01		100%			100%			100%	
02									
03		100%			100%			100%	
04		100%			100%			100%	
05		100%			100%			100%	
06		100%			100%			100%	
07		100%			100%			100%	
08									
09		85%			85%			85%	
10		85%			85%			85%	
11									
12		50%			50%			50%	
13		50%			50%			50%	
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,
2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.
3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221
4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2 עד 15% מהמלאי.
5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

דוח על סיכון נזילות

לוח 9 - בסיס בנק
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי														
	במטבע חוץ			במטבע ישראלי ובמט"ח			סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל						
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל									
	01	02	03	04	05	06	07	08	09						
א. משיכת פיקדונות קמעונאיים	פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון):	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ₪. פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	3%,5%					3%,5%		01					
			5%						5%		02				
			10%						10%		03				
			15%						15%		04				
			20%						20%		05				
			3%						3%		06				
										3%		07			
פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים															
סך פיקדונות קמעונאיים															
ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח	לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון):	פיקדונות יציבים - בחו"ל פיקדונות יציבים - בישראל פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪. פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)	3%,5%					3%,5%		08					
			5%						5%		09				
			10%						10%		10				
			15%						15%		11				
			20%						20%		12				
			3%						3%		13				
										3%		14			
			5%						5%		15				
			25%						25%		16				
			20%						20%		17				
			40%						40%		18				
			20%						20%		19				
			40%						40%		20				
			100%						100%		21				
			100%						100%		22				
			100%						100%		23				
										100%		24			
			סך מימון סיטונאי בלתי מובטח												
			ג. משיכה של מימון מובטח ²	עם צד גנדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1 מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א עסקאות עם ריבונות מקומית, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2) מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב יתר עסקאות מימון מובטחות	תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118 ו-120 לנביית 221 צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות	0%					0%		25		
						15%						15%		26	
						25%						25%		27	
						50%						50%		28	
						100%						100%		29	
													100%		30
						סך משיכה של מימון מובטח									
ד. דרישות נוספות	ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים תאגידים לא פיננסיים, ריבונות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי תאגידים לא פיננסיים, ריבונות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבותי מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות ישויות אחרות מימון סחר ערבויות ביצוע ערבויות חוק מכר ערבויות אחרות	משיכות של קווי אשראי וניילות:	100%					100%		31					
			100%						100%		32				
			20%						20%		33				
			100%						100%		34				
			5%						5%		35				
			10%						10%		36				
			30%						30%		37				
			40%						40%		38				
			40%						40%		39				
			100%						100%		40				
			100%						100%		41				
			5%						5%		42				
			3%						3%		43				
			0%						0%		44				
			10%						10%		45				
			100%						100%		46				
										100%		47			
			סך דרישות נוספות												
			ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא												
			ז. תזרים מזומנים יוצא												

עמ' 14-827

המפקח על הבנקים, תראות בדיווח לפקוח [10/04/2025]

סיכון נזילות

1 לרבות בנקים קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)
2 ראה סעיפים 115-112 בהוראת נביית 221

לוח 10 - בסיס בנק
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח									
	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל
	08	07	06	05	04	03	02	01	09
01	0%			0%			0%		מובטח בנכסי רמה 1
02	15%			15%			15%		מובטח בנכסי רמה 2א
03	50%			50%			50%		מובטח בנכסי רמה 2ב
04	50%			50%			50%		הלוואת מרגיין המובטחת על ידי יתר הביטחונות
05	100%			100%			100%		ביטחונות אחרים
06									סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח
07	50%			50%			50%		מלקוחות קמעונאיים
08	50%			50%			50%		מלקוחות עסקיים קטנים
09	50%			50%			50%		מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
10	0%			0%			0%		ממוסדות פיננסיים - פיקדונות תפעוליים ²
11	100%			100%			100%		ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
12									סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
13	100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין גזרים
14	100%			100%			100%		ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
15	עד 20%			עד 20%			עד 20%		ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call
16									ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
17									סך תזרים מזומנים נכנס

1 כאשר לא נעשה שימוש חוזר בביטחון לכיסוי פוזיציות בחסר, ר' סעיפים 145-146 בהוראת נב"ת 221

2 כולל פיקדונות קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)

לוח 11 - בסיס מאוחד (רבעוני)
תזרימי מזומנים עתדיים חוזיים צפויים ויתרה מאונת - מטבע חץ

דוח על סיכון נזילות

תזרימי מזומנים עתידיים צפויים		יתרה מאונת																															
עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מועד 1 יום ועד 7 ימים	מועד 7 ימים ועד 14 ימים	מועד 14 ימים ועד חודש	מועד 1 חודש ועד 2 חודשים	מועד 2 חודשים ועד 3 חודשים	מועד 3 חודשים ועד 6 חודשים	מועד 6 חודשים ועד 9 חודשים	מועד 9 חודשים ועד שנה	מועד שנה ועד 2 שנים	מועד 2 שנים ועד 3 שנים	מועד 3 שנים ועד 5 שנים	מועד 5 שנים	סי"כ תזרימי מזומנים	ללא מועד פירעון	סה"כ																		
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16																		
מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל																נכסים																	
מזה: חובת נטילות																																	
פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים																																	
מזה: חובת נטילות																																	
פיקדונות בבנקים מסחריים																																	
ניירות ערך																	אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל																
																	אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1																
																	אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א																
																	אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א																
																	אג"ח כשירות לרמה 2ב																
																	אג"ח וניירות ערך אחרים																
																	מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A +																
																	מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA-ומעלה																
																	סה"כ ניירות ערך																
																	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																
אשראי לציבור, נטו																	חלוואות לדויר																
																	לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים																
																	מזה: אשראי און קול																
																	לסיטונאיים פיננסיים ואחרים																
																	מזה: אשראי און קול																
סה"כ אשראי לציבור, נטו																																	
נכסים בגין מכשירים נגזרים																																	
אשראי לממשלה ונכסים אחרים																																	
סה"כ נכסים																																	
מזה: נכסים בדולר																																	
מזה: נכסים באירו																																	
התחייבויות																	פיקדונות מבנק ישראל																
																	פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים																
																	פיקדונות מבנקים																
																	פיקדונות																פקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים
																																	מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪
																																	פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים
																																	מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪
																	פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים																
																	סה"כ פיקדונות הציבור																
																	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר																
אג"ח וכתבי התחייבות נדחים																																	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים																																	
פיקדונות ממשלה והתחייבויות אחרות																																	
סה"כ התחייבויות																																	
מזה: התחייבויות בדולר																																	
מזה: התחייבויות באירו																																	
פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים																																	
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים -בדולר ²																																	
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים -באירו ³																																	
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)																																	
אופציות (במונחי נכס הבסיס)																																	
פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים																																	
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים -בדולר ²																																	
מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים -באירו ³																																	

לוח 12- בסיס מאוחד - רבעוני
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח			תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														יתרה מאזנית			
			עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מועל 1 יום ועד 7 ימים	מועל 7 ימים ועד 14 ימים	מועל 14 ימים ועד חודש	מועל 1 חודש ועד 2 חודשים	מועל 2 חודשים ועד 3 חודשים	מועל 3 חודשים ועד 6 חודשים	מועל 6 חודשים ועד 9 חודשים	מועל 9 חודשים ועד שנה	מועל שנה ועד 2 שנים	מועל 2 שנים ועד 3 שנים	מועל 3 שנים ועד 5 שנים	ס"כ תזרימי מזומנים	ללא מועד פירעון	סה"כ			
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16		
נכסים		מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל																		
		מזה: חובת נזילות																		
		פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים																		
		מזה: חובת נזילות																		
		פיקדונות בבנקים מסחריים																		
	ניירות ערך		אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל																	
			אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1																	
			אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א																	
			אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א																	
			אג"ח כשירות לרמה 2ב																	
			ניירות ערך אחרים																	
			מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+																	
			מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה																	
			סה"כ ניירות ערך																	
			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר																	
	אשראי לציבור, נטו		הלוואות לדיור																	
			לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים																	
		מזה: אשראי און קול																		
		לסיטונאיים פיננסיים ואחרים																		
		מזה: אשראי און קול																		
	סה"כ אשראי לציבור, נטו																			
	אשראי לממשלה																			
	נכסים בגין מכשירים נגזרים																			
	נכסים אחרים																			
סה"כ נכסים																				
		מזה: נכסים המשמשים כבטוחה																		
		מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל																		
		מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר																		
		מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל																		
	התחייבויות		פיקדונות מבנק ישראל																	
			פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים																	
			פיקדונות מבנקים																	
		פיקדונות הציבור		פקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים																
				מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪																
				פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים																
				מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪																
			פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים																	
			סה"כ פיקדונות הציבור																	
			פיקדונות ממשלה																	
		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר																		
		אג"ח וכתבי התחייבות נדחים																		
	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים																			
	התחייבויות אחרות																			
	סה"כ התחייבויות																			
	פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים																			
	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)																			
	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																			
	פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים																			

לוח 13- בסיס מאוחד - רבעוני
לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות							
	במטבע ישראלי ועמ"ס	במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
		מזה : אירו	מזה : דולר	סך מטבעות				
	05	04	03	02	01			
01						נכסי רמה 1	מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה	
02						נכסי רמה 2 א		
03						נכסי רמה 2 ב		
04						סך נכסי רמה 2 לפני התאמות ¹		
05						סך נכסי רמה 2 לאחר התאמות ¹		
06						סה"כ		
07						משיכת פיקדונות קמעונאיים		תזרים מזומנים יוצא
08						מלקוחות עסקיים קטנים	משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח	
09						מתאגידים לא פיננסיים		
						מריבוניות, בנקים מרכזים, יישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדים לפיתוח		
10						מתאגידים בנקאיים		
11						ממוסדות פיננסיים אחרים		
12						אחר		
13						משיכה של מימון מובטח		
14						בגין נגזרים	דרישות נוספות	
15						צרכי נזילות נוספים בגין נגזרים ובטחונות		
16						משיכות של קווי אשראי ונזילות		
17						מחויבות מימון מותנות		
18						אחר		
19						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא		
20						סה"כ		
21						העמדת אשראי מובטח		תזרים מזומנים נכנס
22						מלקוחות קמעונאיים	לפי צד נגדי	
23						מלקוחות עסקיים קטנים		
24						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות		
25						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים		
26						בגין נגזרים		
27						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום		
28						בגין אשראי on-call		
29						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס		
30						סה"כ לפני הפעלת התקרה ²		
31						סה"כ לאחר הפעלת התקרה ²		
32						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדניים הבאים		
33						יחס כיסוי הנזילות		
34						יחס כיסוי הנזילות הנמוך ביותר בתקופה (חודש/ רבעון)		
35								

1 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2ב (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' נספח 1 בהוראת נב"ת 221.
2 הקטן מבין: סך תזרים מזומנים נכנס צפוי, 75% מסך תזרים מזומנים יוצא צפוי.

לוח 14- בסיס מאוחד - רבעוני
 יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח										
	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01	100%			100%			100%			נכסי רמה 1
02										
03	100%			100%			100%			
04	100%			100%			100%			
05	100%			100%			100%			
06	100%			100%			100%			
07	100%			100%			100%			
08										סה"כ נכסי רמה 1
09	85%			85%			85%			נכסי רמה 2א
10	85%			85%			85%			
11										סה"כ נכסי רמה 2 א
12	50%			50%			50%			נכסי רמה 2 ב
13	50%			50%			50%			
14										סה"כ נכסי רמה 2 ב
15										סה"כ נכסי רמה 2 לפני התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב
16										סה"כ נכסי רמה 2 לאחר התאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב ⁴
17										סך ערך מלאי נכנסים הנזילים באיכות גבוהה
18										מידע נוסף ⁵
19										
20										

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,
 2 ני"ע של מדינת ישראל ידווחו בטורים 01,04,07 לאחר הפעלת מקדמי הכיסוח המתאימים, כמפורט בסעיף 49 לנב"ת מס' 221.
 3 כמפורט בסעיף 52 (א) לנב"ת מס' 221
 4 נכסי רמה 2 עד 40% מהמלאי ונכסי רמה 2ב עד 15% מהמלאי.
 5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

לוח 15 - בסיס מאוחד - רבעוני
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח									
	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראל		
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל
	08	07	06	05	04	03	02	01	
א. משיכת פיקדונות קמעונאיים	3%,5%			3%,5%			3%,5%		פיקדונות יציבים - בחו"ל
	5%			5%			5%		פיקדונות יציבים - בישראל
	10%			10%			10%		פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪.
	15%			15%			15%		פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ₪.
	20%			20%			20%		פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ₪.
									פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)
	3%			3%			3%		פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים
									סך פיקדונות קמעונאיים
	3%,5%			3%,5%			3%,5%		פיקדונות יציבים - בחו"ל
	5%			5%			5%		פיקדונות יציבים - בישראל
ב. משיכת מיומן סיטונאי בלתי מובטח	10%			10%			10%		פיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):
									לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה
	3%			3%			3%		פיקדונות לזמן קצוב (פחות מ-30 ימים לפירעון):
									לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום
									סך לקוחות עסקיים קטנים
	5%			5%			5%		פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
	25%			25%			25%		פיקדונות לצרכים תפעוליים ¹ - לא מבוטח בביטוח פיקדונות
	20%			20%			20%		תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
	40%			40%			40%		תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות
	20%			20%			20%		ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
ג. משיכה של מיומן מובטח ²	40%			40%			40%		ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות
	100%			100%			100%		הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים
	100%			100%			100%		הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות
	100%			100%			100%		תנפקות חוב לא מובטחת ואחר
									סך מיומן סיטונאי בלתי מובטח
	0%			0%			0%		עם צד גנדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1
	15%			15%			15%		מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א
	25%			25%			25%		עסקאות עם ריבונות מקומית,PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)
	50%			50%			50%		מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב
	100%			100%			100%		יתר עסקאות מממן מובטחות
ד. דרישות נוספות									סך משיכה של מיומן מובטח
	100%			100%			100%		תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים
	100%			100%			100%		צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118-120 לנב"ת 221
	20%			20%			20%		צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות
	100%			100%			100%		צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות
	5%			5%			5%		ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים
	10%			10%			10%		תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי
	30%			30%			30%		תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות
	40%			40%			40%		תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבותי
	40%			40%			40%		מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי
ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא	100%			100%			100%		מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות
	100%			100%			100%		ישויות אחרות
	5%			5%			5%		מימון סחר
	3%			3%			3%		ערבויות ביצוע
	0%			0%			0%		ערבויות חוק מכר
	10%			10%			10%		ערבויות אחרות
									תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות מוזיציות בחסר של הלקוח המכוסות על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)
	100%			100%			100%		סך דרישות נוספות
									ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
									סך תזרים מזומנים יוצא

1 לרבות בנקים קואופרטיבים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)

2 ראה סעיפים 115-112 בהוראת נב"ת 221

לוח 16- בסיס מאוחד- רבעוני

יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

באלפי ש"ח

דוח על סיכון נזילות

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01		0%			0%			0%		א. העמדת אשראי מובטח ¹
02		15%			15%			15%		
03		50%			50%			50%		
04		50%			50%			50%		
05		100%			100%			100%		
06										סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח
07		50%			50%			50%		ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
08		50%			50%			50%		
09		50%			50%			50%		
10		0%			0%			0%		
11		100%			100%			100%		
12										סך תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
13		100%			100%			100%		ג. תזרים מזומנים נכנס בגין גזורים
14		100%			100%			100%		ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
15		עד 20%			עד 20%			עד 20%		ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call
16										ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
17										סך תזרים מזומנים נכנס

1 כאשר לא נעשה שימוש חוזר בביטחון לכיסוי פוזיציות בחסר, ר' סעיפים 145-146 בהוראת נב"ת 221

2 כולל פיקדונות קואופרטיבים ברשת מוסדית פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי

דוח על סיכון נזילות

לוח 17 בסיס בנק
דיווח על עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון

באלפי ש"ח

	שם המפקיד	מספר מזהה של המפקיד	סיווג המפקיד	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים				יתרה מאזנית	
				עם דרישה ועד חודש 04	מעל חודש עד 3 חודשים 05	מעל חודש עד 6 חודשים 06	מעל חודש עד 6 חודשים עד שנה 07		
									סה"כ תזרימי מזומנים
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
מפקיד 01									
מפקיד 02									
מפקיד 03									
מפקיד 04									
מפקיד 05									
מפקיד 06									
מפקיד 07									
מפקיד 08									
מפקיד 09									
מפקיד 10									
מפקיד 11									
מפקיד 12									
מפקיד 13									
מפקיד 14									
מפקיד 15									
מפקיד 16									
מפקיד 17									
מפקיד 18									
מפקיד 19									
מפקיד 20									
סך הכול									

עמ' 22-827

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [10] (2025/04)
סיכון נזילות