



ירושלים ח' בכסלו תשע"ה

30 בנובמבר 2014

חוזר מס' ח-06-2442

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

דוח על סיכון נזילות – הוראה מס' 827

מבוא

1. בעקבות אימוץ המלצות באזל 3 במערכת הבנקאית בישראל לעניין יחס כיסוי הנזילות, ופרסום נוהל בנקאי תקין מס' 221 מיום 28.09.2014 בנושא "יחס כיסוי הנזילות", תוקנה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 827 "דוח על סיכון נזילות".

עיקרי התיקונים להוראה מס' 827 – דוח על סיכון נזילות:

2. נוספו לוחות חדשים על בסיס בנק ובסיס מאוחד:
 - א. לוחות 07 ו-14- לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
 - ב. לוחות 08 ו-15- יחס כיסוי הנזילות- מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה.
 - ג. לוחות 09 ו-16- יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא.
 - ד. לוחות 10 ו-17- יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס.
3. לוחות תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית (לוחות 01, 02, 03, 11 ו-12):
 - א. שונו תקופות לפירעון ל: 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 5 שנים ומעל 5 שנים.
 - ב. ניירות ערך פוצלו בין: אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל, אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1, ולרמה 2, אג"ח אחרות כשירות לרמה 2, רמה 2, אג"ח וניירות ערך אחרים, ומזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+, ואג"ח מוסדות זרים בדירוג AA- ומעלה.
 - ג. אשראי לציבור נטו, פוצל בין: הלוואות לדוור, אשראי ללקוחות קמעונאיים עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים (ומזה: אשראי און קול), ואשראי ללקוחות סיטונאיים פיננסיים ואחרים (ומזה: אשראי און קול).

- ד. פיקדונות הציבור פוצלו בין: פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים (ומזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪), פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים (ומזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪), ופיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים.
- ה. בלוחות 01, 03 ו-12 - נוספו שורות מתחת לשורת "סה"כ נכסים": מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל, כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר וכבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל.
- ו. בלוחות 01, 03 ו-12 - שונתה שורת "מזה: נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות" ל"מזה: נכסים המשמשים כבטוחה" בסעיף זה ייכללו כל הנכסים של הבנק ששועבדו, כגון: נכסים ששועבדו לטובת מסלקות, בורסות, עסקאות ריפו וכו'.
4. לוח 04 – פריטים חוץ מאזניים:
- א. היתרות ידווחו לפני מקדמי המרה.
- ב. פירוט התקופות יהא: 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 ומעל 5 שנים.
- ג. מסגרות וקווי אשראי יפוצלו ל: ללקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים, ללקוחות סיטונאיים לא פיננסיים, לתאגידי בנקאיים (ומזה: תאגידי בקבוצה הבנקאית), למוסדות פיננסיים אחרים ולישויות אחרות.
- ד. יתווסף מידע על קווי נזילות.
- ה. ערבויות והתחייבויות אחרות להעמדת אשראי יפוצלו ל: ערבויות חוק מכר, ערבויות ביצוע, מימון סחר ואחר (ומזה: לתאגידי בקבוצה הבנקאית).
5. לוח 05 – פיקדונות הציבור, לפי גודל פיקדון:
- א. סך הפיקדונות והמפקידים פוצלו ל: קמעונאיים ועסקים קטנים, סיטונאיים לא פיננסיים וסיטונאיים פיננסיים ואחרים.
- ב. יש לדווח על "תזרים מזומנים עד חודש" ועל ה"יתרה המאזנית", תוך חלוקה למספר מפקידים וסכום.
- ג. פיקדונות עד מיליון ₪ יפוצלו ל: פיקדון עד 500 אלפי ₪, ופיקדון מ-500 עד 1,000 אלפי ₪.
- ד. יינתן מידע על פיקדונות של תושבי חוץ במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
6. לוח 18 – דיווח על עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון:
- רצועת הזמן "מעל חודש עד שנה", תפוצל לשלוש תקופות: מעל חודש עד 3 חודשים, מעל 3 חודשים עד 6 חודשים ומעל 6 חודשים עד שנה.
7. חברה בת בנקאית מחוץ לישראל תדווח דיווח חודשי על לוח 07 "לוח מרכזי- יחס כיסוי הנזילות-LCR" (תרגום הלוח לאנגלית יינתן במועד מאוחר יותר).

תחילה

8. הדיווח על בסיס בנק - החל מהדיווח לחודש המסתיים ב- 30.04.2015.
9. הדיווח על בסיס מאוחד - החל מהדיווח לרבעון המסתיים ב- 30.06.2015.

שאלות ובירורים

10. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

11. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/14) [5] 827-1-23	827-1-13 [גרסאות שונות] (1/14)
* (11/14) [7] 897-56	(11/14) [7] 897-56
(11/14) [2] 897-57	(11/14) [1] 897-57

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

דוח על סיכון נזילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, בנק חוץ וחברה בת בנקאית מחוץ לישראל.
בנק חוץ יידרש לדווח על לוחות 01-06 ולוח 18 בלבד.
- חברה בת בנקאית מחוץ לישראל תדווח על לוח 07 בלבד (חודשי בלבד).
2. הדיווח בחלקים א' וג' הינו חודשי ורבעוני על בסיס בנק בלבד, ואילו הדיווח בחלק ב' הינו על בסיס מאוחד רבעוני.

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

5. הדוח כולל שלושה חלקים כמפורט להלן:

חלק א' - על בסיס בנק - חודשי ורבעוני

- | | |
|---------------|---|
| לוח 01 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית – מטבע
ישראלי (לרבות צמוד מט"ח); |
| לוח 02 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ; |
| לוח 03 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים 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 מערכת, ספציפי
ומשולב; |
| לוח 07 | לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות-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' - על בסיס מאוחד - רבעוני

- | | |
|---------------|---|
| לוח 11 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ; |
| לוח 12 | תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע
ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח; |
| לוח 13 | מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכת, ספציפי
ומשולב; |
| לוח 14 | לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות-LCR. |
| לוח 15 | יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה; |

- לוח 16 יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא ;
 לוח 17 יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס ;
חלק ג' - על בסיס בנק – חודשי ורבעוני
 לוח 18 עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון ;

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. לוחות 06 ו-13 - כרית נזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, יחס נזילות (מזערי), תרחיש לחץ מערכת, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב-כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות".
 8. לוחות 07-10 ולוחות 14-17 - יחס כיסוי הנזילות LCR, מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא, תזרים מזומנים נכנס, תזרים מזומנים יוצא נטו- כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".
 9. מכשירים נגזרים - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות

10. הלוחות 01-17, יוגשו באמצעות שתי מערכות דיווח נפרדות :
 10.1 מערכת לדיווח החודשי (לוחות 01-10), למעט השורות והטורים הבאים :
 לוח 02 – שורות דולר ואירו (שורות 25-26, 41-42, 44-45, ו-49-50).
 לוח 06 – מדדי נזילות דולר ואירו (טורים 03-04)
 10.2 מערכת לדיווח הרבעוני (לוחות 01-17).
 11. לוח 18 הינו דיווח פרטני, וידווח בשתי מערכות נפרדות, אחת לדיווח החודשי ואחת לדיווח הרבעוני.
 12. את הדיווח החודשי ניתן למלא על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדוח.

הנחיות ללוחות 01 - 03 וללוחות 11 - 12

13. בלוחות אלו יש לדווח על "תזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים" כהגדרתם בסעיף 51 בהוראות הדיווח לציבור.
 14. יש לדווח על נכסים והתחייבויות לפי תקופות פירעון : עם דרישה (כולל ל-1 יום), מעל 1 יום ועד 7 ימים, מעל 7 ימים ועד 14 ימים, מעל 14 ימים ועד חודש ימים, 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 ומעל 5 שנים. כמו כן יש לדווח על היתרה המאזנית.

15. נכסים ללא תקופת פירעון, לרבות נכסים שזמן פירעונם עבר, ידווחו כתזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים "מעל חמש שנים".

16. **ניירות ערך** המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשש קבוצות כמפורט להלן:

(א) "אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל" - לרבות אג"ח שהונפקו על ידי בנק ישראל.

(ב) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 1, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").

(ג) "אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").

(ד) "אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2א, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות"), ולא נכלל בסעיפים דלעיל.

(ה) "אג"ח כשירות לרמה 2ב" - אג"ח הכשיר להיכלל במלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה בנכסי רמה 2ב, (ע"פ נב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות").

(ו) "אג"ח וניירות ערך אחרים" - שלא נכלל בסעיפים דלעיל, תוך פירוט "מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+", ו"מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה" (דירוג בינלאומי).

17. **אשראי לציבור יוצג לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתו לשלש קבוצות כמפורט להלן:**

17.1. "הלוואות לדיור" - כפי שהותרו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בסעיף 20. יובהר בזאת שאשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876, יסווג בסעיף "אשראי לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" (ולא בסעיף "הלוואות לדיור").

17.2. "לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול" (למעט הלוואות לדיור שדווחו לעיל).

17.3. "לסיטונאיים פיננסיים ואחרים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול".

18. בלוחות 01, 03 ו-12, בשורות: "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל", "מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר" (שאינם כלולים בשורה הקודמת) ו"מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל" (שאינם כלולים בשתי השורות הקודמות), יש לכלול רק נכסים שאינם מהווים חלק ממלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה של התאגיד הבנקאי.

19. **פיקדונות הציבור יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לשלש קבוצות כמפורט להלן:**

19.1. "פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ש"ח".

- 19.2. "פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים" – כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על "מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ש"ח".
- 19.3. "פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות".
20. "פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח":
- 20.1. יובהר בזאת שלגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד. יתרה בחשבון משותף תיכלל ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון המשותף. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.
- 20.2. לוח 03 אינו מהווה סכימה של סעיפי פיקדונות מעל 10 או מעל 50 מיליוני ש"ח שבלוחות 01 ו-02. 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.
21. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, ידווחו בסעיף "אג"ח וכתבי התחייבות נדחים", בהתאם לתקופות הפירעון.
22. אין לכלול בדיווח פריטים לא כספיים, כגון: בניינים וציוד.

הנחיות ללוח 04

23. פריסת היתרות החוץ מאזניות תהא על פי רצועות הזמן הבאות: 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 ומעל 5 שנים.
24. פריסת היתרות החוץ מאזניות תיעשה לפי התקופה הנותרת. יש לדווח על היתרות באופן מלא (לפני מקדמי המרה).

הנחיות ללוח 05

25. מפקיד, לעניין לוח זה, ראה סעיף 20.1 לעיל.
26. יש לדווח על פיקדונות הציבור, תוך חלוקתם לשלוש קבוצות: "קמעונאיים ועסקים קטנים", "סיטונאיים לא פיננסיים" ו"סיטונאיים פיננסיים ואחרים" – כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי הנזילות".
27. יש לדווח "תזרים מזומנים עד חודש" (ר' סעיף 13 לעיל) ועל ה"יתרה המאזנית" (הכוללת) תוך חלוקה למספר מפקידים וסכום, ופירוט על "מזה: פיקדונות של תושבי חוץ במטבע ישראלי ובמטבע חוץ".
28. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה (ראה סעיף 21 לעיל).

הנחיות ללוחות 06 ו-13

29. "מדדי נזילות":

- 29.1. 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).
- 29.2. בכל תרחיש יש לדווח על: כרית הנזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, ויחס נזילות.
- 29.3. תאגיד בנקאי יחשב את יחסי הנזילות במאוחד (לוח 13) כך שייכללו הרכיבים העיקריים בקבוצה. תאגיד בנקאי שלא כלל את כל הרכיבים בקבוצה, ידווח לפיקוח על הבנקים אילו רכיבים לא נכללו בקבוצה.

הנחיות ללוחות 07 - 10 ולוחות 14 - 17

30. "יחס כיסוי הנזילות":

- 30.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחס כיסוי הנזילות בתרחיש קיצון של נזילות הנמשך 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי יש מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, הנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד הבנקאי באופק זמן זה.
- 30.2. התרחיש כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי.
- 30.3. בכל תרחיש יש לדווח על: מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה, תזרים מזומנים יוצא ותזרים מזומנים נכנס.

הנחיות ללוח 18

31. ההבהרה לגבי "מפקיד" בסעיף 20.1 לעיל, תחול גם על לוח 18.

32. לעניין לוח זה בלבד:

"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" ו"סיווג המפקיד" – כהגדרתם בהוראה 810D "חשיפות אשראי גדולות" סעיף 7(ג). בהגדרות אלו יש להתייחס למונח "לווה" כאל "מפקיד".

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

דוח על סיכון נזילות

לוח 01- בסיס בנק
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														
		עם דרישה (כולל ל-1 יום)	ועד 7 ימים	ועד 14 ימים	מעל 7 ימים ועד 14 ימים	מעל 14 ועד 30 ימים	מעל 30 ועד 60 ימים	מעל 60 ועד 90 ימים	מעל 90 ועד 120 ימים	מעל 120 ועד 180 ימים	מעל 180 ועד 240 ימים	מעל 240 ועד 360 ימים	מעל 360 ועד 540 ימים	מעל 540 ועד 720 ימים	מעל 720 ועד 900 ימים	
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01															מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02															מזה : חובת נזילות	
03															פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
04															מזה : חובת נזילות	
05															פיקדונות בבנקים מסחריים	
06															מזה : פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	
07															אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
08															אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1	
09															אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א	
10															אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א	
11															אג"ח כשירות לרמה 2ב	
12															אג"ח וניירות ערך אחרים	
13															מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+	
14															מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה	
15															סה"כ ניירות ערך	
16															ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
17															הלוואות לדיור	
18															לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים	
19															מזה : אשראי און קול	
20															לסיטונאיים פיננסיים ואחרים	
21															מזה : אשראי און קול	
22															סה"כ אשראי לציבור, נטו	
23															אשראי לממשלה	
24															נכסים בגין מכשירים נגזרים	
25															נכסים אחרים	
26															סה"כ נכסים	
27															מזה : נכסים המשמשים כבטוחה	
28															מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל	
29															מזה : נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר	
30															מזה : נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל	
31															פיקדונות מבנק ישראל	התחייבויות
32															פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
33															פיקדונות מבנקים	
34															מזה : פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית	
35															פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים	
36															מזה : פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪	
37															פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים	
38															מזה : פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
39															פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים	
40															סה"כ פיקדונות הציבור	
41															פיקדונות ממשלה	
42															ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
43															אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
44															התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
45															התחייבויות אחרות	
46															סה"כ התחייבויות	
47															פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
48															מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
49															אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
50															פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	

עמ' 6-827

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [5] (11/14)
סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 02- בסיס בנק
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ
באלפי ש"ח

מאזנית	מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														עם דרישה ל- (כולל ל-1 יום)		
		מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית	מאזנית			
01	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02																	מזה : חובת נזילות	
03																	פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
04																	מזה : חובת נזילות	
05																	פיקדונות בבנקים מסחריים	
06																	אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
07																	אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1	
08																	אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א	
09																	אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א	
10																	אג"ח כשירות לרמה 2ב	
11																	אג"ח וניירות ערך אחרים	
12																	מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+	
13																	מזה : אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה	
14																	סה"כ ניירות ערך	
15																	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
16																	חלואות לדיור	
17																	לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים	
18																	מזה : אשראי און קול	
19																	לסיטונאיים פיננסיים ואחרים	
20																	מזה : אשראי און קול	
21																	סה"כ אשראי לציבור, נטו	
22																	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
23																	אשראי לממשלה ונכסים אחרים	
24																	סה"כ נכסים	
25																	מזה : נכסים בדולר ¹	
26																	מזה : נכסים באירו ¹	
27																	פיקדונות מבנק ישראל	
28																	פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
29																	פיקדונות מבנקים	
30																	פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים	
31																	מזה : פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪	
32																	פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים	
33																	מזה : פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
34																	פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים	
35																	סה"כ פיקדונות הציבור	
36																	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
37																	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
38																	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
39																	פיקדונות ממשלה והתחייבויות אחרות	
40																	סה"כ התחייבויות	
41																	מזה : התחייבויות בדולר ¹	
42																	מזה : התחייבויות באירו ¹	
43																	פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
44																	מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר ¹	
45																	מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו ¹	
46																	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
47																	אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
48																	פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
49																	מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - בדולר ¹	
50																	מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו ¹	

דוח על סיכון נזילות

לוח 03- בסיס בנק
 תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח
 באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מאזנית	
		מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים			
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01																מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים	
02																מזה: חובת נזילות		
03																פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים		
04																מזה: חובת נזילות		
05																פיקדונות בבנקים מסחריים		
06																מזה: פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית		
07																ניירות ערך		
08																		אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל
09																		אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1
10																		אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א
11																		אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א
12																		אג"ח כשירות לרמה 2ב
13																		אג"ח וניירות ערך אחרים
14																		מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+
15																		מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה
16																		סה"כ ניירות ערך
17																		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
18																		הלוואות לדיר
19																		אשראי לציבור, נטו
20																		
21																מזה: אשראי און קול		
22																לסיטונאיים פיננסיים ואחרים		
23																מזה: אשראי און קול		
24																סה"כ אשראי לציבור, נטו		
25																אשראי לממשלה		
26																נכסים בגין מכשירים נגזרים		
27																נכסים אחרים		
28																סה"כ נכסים		
29																מזה: נכסים המשמשים כבטוחה		
30																מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל		
31																מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר		
32																מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל		
33																פיקדונות מבנק ישראל		
34																פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים		
35																פיקדונות מבנקים		
36																מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית		
37																פיקדונות הציבור		
38																	פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים	
39																	מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪	
40																	פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים	
41																מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪		
42																פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים		
43																סה"כ פיקדונות הציבור		
44																פיקדונות ממשלה		
45																ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
46																אג"ח וכתבי התחייבות נדחים		
47																התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
48																התחייבויות אחרות		
49																סה"כ התחייבויות		
50																פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים		
																מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		
																אופציות (כמונחי נכס הבסיס)		
																פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים		

עמ' 8-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדינוח לפיקוח [5] (11/14)
 סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

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

באלפי ₪

ע"ס	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																מזה : לתאגידים בקבוצה הבנקאית
05																למוסדות פיננסיים אחרים
06																לישויות אחרות
07															סה"כ	
08															קווי נזילות	
09															ערבויות והתחייבויות אחרות להעמדת אשראי	ערבויות חוק מכר
10																ערבויות ביצוע
11																מימון סחר
12																אחר
13																מזה : לתאגידים בקבוצה הבנקאית
14															סה"כ	
15															סה"כ	

דוח על סיכון נזילות

לוח 05- בסיס בנק
פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון
באלפי ₪

	סה"כ		סיטונאיים פיננסיים ואחרים				סיטונאיים לא פיננסיים				קמעונאיים ועסקים קטנים			
	יתרה מאזנית		יתרה מאזנית		תזרים מזומנים עד חודש		יתרה מאזנית		תזרים מזומנים עד חודש		יתרה מאזנית		תזרים מזומנים עד חודש	
	יתרה מאזנית	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים	סכום	מספר מפקידים
	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01
01														פיקדון עד 500
02														פיקדון מ-500 עד 1,000
03														פיקדון מ-1,000 עד 5,000
04														פיקדון מ-5,000 עד 10,000
05														פיקדון מ-10,000 עד 50,000
06														פיקדון מ-50,000 עד 100,000
07														פיקדון מ-100,000 עד 500,000
08														פיקדון מעל-500,000
09														סה"כ
10														מזה : פיקדונות תושבי חוץ במטבע ישראלי
11														מזה : פיקדונות תושבי חוץ במטבע חוץ

עמ' 10-827

סיכון נזילות

התפקיד על הבנקאים : חוראות הדיווח לפיקוח [5] (11/14)

דוח על סיכון נזילות

לוח 06- בסיס בנק

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

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
02						תשלומים חזויים
03						תקבולים חזויים
04						תזרים יוצא חזוי נטו
05						יחס נזילות
06						כרית נזילות
07						תשלומים חזויים
08						תקבולים חזויים
09						תזרים יוצא חזוי נטו
10						יחס נזילות
11						כרית נזילות
12						תשלומים חזויים
13						תקבולים חזויים
14						תזרים יוצא חזוי נטו
15						יחס נזילות
16						כרית נזילות
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

עמ' 12-827
 סיכון נזילות
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיורח לפיקוח [5] (11/14)

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				מטבע ישראלי	
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ				
		מזה: אירו ¹	מזה: דולר ¹	סך מטבעות		
05	04	03	02	01		
01						נכסי רמה 1
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
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						משיכות של קווי אשראי ונזילות
19						מחויבות מימון מותנות
20						אחר
21						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
22						סה"כ
23						העמדת אשראי מובטח
24						מלקוחות קמעונאיים
25						מלקוחות עסקיים קטנים
26						מתאגידים לא פיננסיים ויישויות אחרות
27						ממוסדות פיננסיים ומבנקים מרכזיים
28						בגין נגזרים
29						מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום
30						בגין אשראי on-call
31						השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס
32						סה"כ לפני הפעלת התקרה ⁴
33						סה"כ לאחר הפעלת התקרה ⁴
34						סך תזרים מזומנים יוצא נטו - במהלך 30 הימים הקלדנרים הבאים
35						יחס כיסוי הנזילות
36						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 בהוראת נב"ת 221.
 3 בתאגיד הבנקאי השולט יופיע כסכום שלילי, בתאגיד הבנקאי הנשלט כסכום חיובי.
 4 הקטן 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
 באלפי ש"ח

עמ' 13-827
 הוראות הדיווח לפיקוח [5] (11/14)
 סיכון נזילות
 המפקח על התנאים:

	במטבע ישראל 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		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

סד	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			תיאור
	מקדם	סד ערך לא משוקלל	סד ערך לא משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	סד ערך לא משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	סד ערך לא משוקלל	
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01	3%,5%			3%,5%			3%,5%			פיקדונות יציבים - בחו"ל
02	5%			5%			5%			פיקדונות יציבים - בישראל
03	10%			10%			10%			פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.ח.
04	15%			15%			15%			פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ש.ח.
05	20%			20%			20%			פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ש.ח.
06										פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)
07	3%			3%			3%			פיקדונות לאמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים
08										סך פיקדונות קמעונאיים
09	3%,5%			3%,5%			3%,5%			פיקדונות יציבים - בחו"ל
10	5%			5%			5%			פיקדונות יציבים - בישראל
11	10%			10%			10%			פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.ח.
12	15%			15%			15%			פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ש.ח.
13	20%			20%			20%			פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ש.ח.
14										פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)
15	3%			3%			3%			לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לאמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום
16										סך לקוחות עסקיים קטנים
17	5%			5%			5%			פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
18	25%			25%			25%			פיקדונות לצרכים תפעוליים ¹ - לא מבוטח בביטוח פיקדונות
19	20%			20%			20%			תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
20	40%			40%			40%			תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות
21	20%			20%			20%			ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות
22	40%			40%			40%			ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות
23	100%			100%			100%			הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים
24	100%			100%			100%			הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות
25	100%			100%			100%			הנפקות חוב לא מובטחות ואחר
26										סך מימון סיטונאי בלתי מובטח
27	0%			0%			0%			עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1
28	15%			15%			15%			מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א
29	25%			25%			25%			עסקאות עם ריבונות מקומית, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)
30	50%			50%			50%			מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב
31	100%			100%			100%			יתר עסקאות מימון מובטחות
32										סך משיכה של מימון מובטח
33	100%			100%			100%			תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים
34	100%			100%			100%			צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118-120-121 לנב"ת 221
35	20%			20%			20%			צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות
36	100%			100%			100%			צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות
37	5%			5%			5%			לקוחות קמעונאיים ולקוחות עסקיים קטנים
38	10%			10%			10%			תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי
39	30%			30%			30%			תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות
40	40%			40%			40%			תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבותי
41	40%			40%			40%			מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי
42	100%			100%			100%			מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות
43	100%			100%			100%			ישויות אחרות
44	5%			5%			5%			מימון סחר
45	3%			3%			3%			מחויבויות מימון מותנות אחרות:
46	10%			10%			10%			ערבויות ביצוע
47	100%			100%			100%			ערבויות אחרות
48										תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בחסר של הלקוח המכוסות על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)
49										סך דרישות נוספות
50										ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא
										סך תזרים מזומנים יוצא

1 לרבות בנקים קואופרטיביים ברשת מוסדית (פיקדונות כשירים המופקדים במוסד מרכזי)
2 ראה סעיפים 115-112 בהוראת נב"ת 221

עמ' 14-827

המפקח על הבנקים הוראות הדיורוח לפיקוח [5] (11/14)
סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 10- בסיס בנק
 יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס
 באפלי ש"ח

עמ' 15-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (11/14)

סיכון נזילות

	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	0%			0%			0%			מובטח בנכסי רמה 1	א. העמדת אשראי מובטח¹
02	15%			15%			15%			מובטח בנכסי רמה 2א	
03	50%			50%			50%			מובטח בנכסי רמה 2ב	
04	50%			50%			50%			הלוואות מרגיין המובטחת על ידי יתר הביטחונות	
05	100%			100%			100%			ביטחונות אחרים	
06										סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח	ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
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	ג. תזרים מזומנים נכנס בגין נגזרים
13	100%			100%			100%			ד. תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום	
14	100%			100%			100%			ה. תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call	
15	עד 20%			עד 20%			עד 20%			ו. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים הנכנס	סך תזרים מזומנים נכנס
16											
17											

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 11- בסיס מאוחד - רבעוני
 תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ
 באלפי ש"ח

תאריך	מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
		מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01															מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
02															מזה: חובת נזילות
03															פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים
04															מזה: חובת נזילות
05															פיקדונות בבנקים מסחריים
06															אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל
07															אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 1
08															אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א
09															אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א
10															אג"ח כשירות לרמה 2ב
11															אג"ח וניירות ערך אחרים
13															מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+
14															מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה
15															סה"כ ניירות ערך
16															ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
17															הלוואות לדויר
18															לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים
19															מזה: אשראי און קול
20															לסיטונאיים פיננסיים ואחרים
21															מזה: אשראי און קול
22															סה"כ אשראי לציבור, נטו
23															נכסים בגין מכשירים נגזרים
24															אשראי לממשלה ונכסים אחרים
25															סה"כ נכסים
26															מזה: נכסים בדולר
27															מזה: נכסים באירו
28															פיקדונות מבנק ישראל
29															פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים
30															פיקדונות מבנקים
31															פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים
32															מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪
33															פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים
34															מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪
35															פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים
36															סה"כ פיקדונות הציבור
37															ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
38															אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
39															התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
40															פיקדונות ממשלה והתחייבויות אחרות
41															סה"כ התחייבויות
42															מזה: התחייבויות בדולר
43															מזה: התחייבויות באירו
44															פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים
45															מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר ²
46															מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו ²
47															מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
48															אופציות (במונחי נכס הבסיס)
49															פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים
50															מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - בדולר ²
															מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו ²

עמ' 16-827
 סיכון נזילות
 המפקח על הבנקים: הוראות הדליות לפיקוח [5] (11/14)

דוח על סיכון נזילות

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

באלפי ש"ח

מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים															עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מאזנית
	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים	מזומנים		
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01															מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים	
02															מזה: חובת נזילות		
03															פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים		
04															מזה: חובת נזילות		
05															פיקדונות בבנקים מסחריים	ניירות ערך	
06															אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל		
07															אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 1		
08															אג"ח ממשלתי של מדינות זרות הכשיר לרמה 2 א		
09															אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א		
10															אג"ח כשירות לרמה 2ב		
11															ניירות ערך אחרים		
12															מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג A- ועד A+		
13															מזה: אג"ח מוסדות פיננסיים זרים בדירוג AA- ומעלה		
14															סה"כ ניירות ערך		
15															ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר		
16															הלוואות לדיור		
17															לקמעונאיים, עסקים וסיטונאיים לא פיננסיים		
18															מזה: אשראי און קול		
19															לסיטונאיים פיננסיים ואחרים		
20															מזה: אשראי און קול		
21															סה"כ אשראי לציבור, נטו		
22															אשראי לממשלה		
23															נכסים בגין מכשירים נגזרים		
24															נכסים אחרים		
25															סה"כ נכסים		
26															מזה: נכסים המשמשים כבטוחה		
27															מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק ישראל		
28															מזה: נכסים היכולים לשמש כבטחון לאשראי מבנק מרכזי אחר		
29															מזה: נכסים סחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל		
30															פיקדונות מבנק ישראל		
31															פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים		
32															פיקדונות מבנקים		
33															פיקדונות קמעונאיים ועסקים קטנים		
34															מזה: פיקדונות מעל 10 מיליוני ₪		
35															פיקדונות סיטונאיים לא פיננסיים		
36															מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪		
37															פיקדונות סיטונאיים פיננסיים ואחרים		
38															סה"כ פיקדונות הציבור		
39															פיקדונות ממשלה		
40															ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר		
41															אג"ח וכתבי התחייבות נדחים		
42															התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
43															התחייבויות אחרות		
44															סה"כ התחייבויות		
45															פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים		
46															מכשירים נגזרים (למעט אופציות)		
47															אופציות (במונחי נכס הבסיס)		
48															פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים		

עמ' 17-827

התפקיד על הבנקים הוראות הדיווח לפיקוח [5] (11/14)

סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 13- בסיס מאוחד - רבעוני

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

באלפי ש"ח

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

מצב עסקים רגיל :

תרחיש לחץ מערכתי :

תרחיש לחץ ספציפי :

תרחיש לחץ משולב :

דוח על סיכון נזילות

לוח 14- בסיס מאוחד - רבעוני
 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
 באלפי ש"ח

עמ' 19-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדייוור לפיקוח [5] (11/14)

סיכון נזילות

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

1 התאמות בגין המגבלה על נכסי רמה 2 (40%) והמגבלה על נכסי רמה 2 (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.

דוח על סיכון נזילות

לוח 15- בסיס מאוחד - רבעוני

יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה

באלפי ש"ח

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מס' ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מס' ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מס' ערך משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01		100%			100%			100%		נכסי רמה 1 מטבעות ושטרות כסף סך רזרבות בבנק מרכזי מזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון מזה: רזרבה בגין פקדונות הנכללים ביחס עם שיעור משיכה של 100% ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 0% ¹ מכשיר חוב שהונפק במטבע מקומי של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ² מכשיר חוב שהונפק במטבע חוץ של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²
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%		סה"כ נכסי רמה 1 ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 20% ³ מכשירי חוב קונצרנים ואיגרות חוב מכוסות כשירים בדירוג בינלאומי AA- ומעלה
10		85%			85%			85%		
11										סה"כ נכסי רמה 2 א
12		50%			50%			50%		נכסי רמה 2 ב מכשירי חוב קונצרנים בדירוג בינלאומי A+ עד A- מכשירי חוב קונצרנים בדירוג מקומי AA- ומעלה
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 נכסים הנזילים באיכות גבוהה
18										מידע נוסף ⁵ התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב התאמות לרמה 2 א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב התאמות לרמה 2 ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב
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 2 עד 15% מהמלאי.

5 כמפורט בנספח 1 לנב"ת מס' 221

לוח 16- בסיס מאוחד- רבעוני
 יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

דוח על סיכון נזילות

באלפי ש"ח

סד	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי		
	מסוקלל סך ערך	מקדם	מסוקלל סך ערך לא	מסוקלל סך ערך	מקדם	מסוקלל סך ערך לא	מסוקלל סך ערך	מקדם	מסוקלל סך ערך לא
	09	08	07	06	05	04	03	02	01
01		3%,5%			3%,5%			3%,5%	
02		5%			5%			5%	
03		10%			10%			10%	
04		15%			15%			15%	
05		20%			20%			20%	
06									
07		3%			3%			3%	
08									
09		3%,5%			3%,5%			3%,5%	
10		5%			5%			5%	
11		10%			10%			10%	
12		15%			15%			15%	
13		20%			20%			20%	
14									
15		3%			3%			3%	
16									
17		5%			5%			5%	
18		25%			25%			25%	
19		20%			20%			20%	
20		40%			40%			40%	
21		20%			20%			20%	
22		40%			40%			40%	
23		100%			100%			100%	
24		100%			100%			100%	
25		100%			100%			100%	
26									
27		0%			0%			0%	
28		15%			15%			15%	
29		25%			25%			25%	
30		50%			50%			50%	
31		100%			100%			100%	
32									
33		100%			100%			100%	
34		100%			100%			100%	
35		20%			20%			20%	
36		100%			100%			100%	
37		5%			5%			5%	
38		10%			10%			10%	
39		30%			30%			30%	
40		40%			40%			40%	
41		40%			40%			40%	
42		100%			100%			100%	
43		100%			100%			100%	
44		5%			5%			5%	
45		3%			3%			3%	
46		10%			10%			10%	
47		100%			100%			100%	
48									
49									
50									

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

דוח על סיכון נזילות

לוח 17- בסיס מאוחד- רבעוני

יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

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	0%			0%			0%		מובטח בנכסי רמה 1	א. העמדת אשראי מובטח¹
02	15%			15%			15%		מובטח בנכסי רמה 2א	
03	50%			50%			50%		מובטח בנכסי רמה 2ב	
04	50%			50%			50%		הלוואת מרגין המובטחת על ידי יתר הביטחונות	
05	100%			100%			100%		ביטחונות אחרים	
06									סך תזרים נכנס בגין העמדת אשראי מובטח	ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
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	ג. תזרים מזומנים נכנס בגין נגזרים
13	100%			100%			100%			
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)

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
18.02.2014	2413		הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [17] (7/13) 801-2 [10] (7/13) 801-3 [39] (9/11) 801-4 [52] (7/13) 803-1 [75] (7/13) 803-2 [79] (7/13) 806-1-5 גרסאות שונות 810D-15 [8] (4/13) 810D-16 [6] (12/11) 821-1 [10] (1/11) 821-2 [12] (2/13) 821-5-10 [10] (2/13) 833-3 [6] (1/11) 833-4 [5] (9/11) 877-1 [11] (9/11) 877-2 [11] (9/11) 889-1,4 [1] (7/13) 889-2-3 [1] (7/13) 810E-1-5 [1] (2/13) 897-55 [1] (2/14)	801-1 [18] (2/14) 801-2 [11] (2/14) 801-3 [40] (2/14) 801-4 [53] (2/14) 803-1 [76] (2/14) 803-2 [80] (2/14) 806-1-5 [14] (2/14) 810D-15 [9] (2/14) 810D-16 [6] (2/14) 821-1 [10] (1/11) 821-2 [13] (2/14) 821-5-10 [11] (2/14) 833-3 [6] (1/11) 833-4 [6] (2/14) 877-1 [11] (9/11) 877-2 [12] (1/14) 889-1,4 [1] (7/13) 889-2-3 [2] (2/14) ----- 897-55 [1] (2/14)
23.02.2014	2412	807	נתוני יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון	807-1-3 גרסאות שונות 897-55 [1] (2/14)	807-1-3 [7] (2/14) 897-55 [2] (2/14)
09.03.2014	2414	865	שלוחות חו"ל	865-1-55 [10] (2/11) 897-55 [2] (2/14)	865-1-57 [11] (3/14) 897-55 [3] (3/14)
09.04.2014	2420	831	סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק	831-1-8 [20] (1/13) 897-55 [3] (3/14)	831-1-8 [21] (4/14) 897-55 [4] (4/14)
23.09.2014	2429	876	דוח חודשי על הלוואות לדיוור	803-1 [76] (2/14) 803-2 [80] (2/14) 803-3 [6] (7/13) 876-1 [10] (11/12) 876-2 [9] (8/12) 876-5 [10] (11/12) 876-6 [11] (4/13) 876-13 [9] (8/12) 876-14 [1] (11/12) ----- 897-55 [4] (4/14)	803-1 [77] (9/14) 803-2 [81] (9/14) 803-3 [7] (9/14) 876-1 [11] (9/14) 876-2 [10] (9/14) 876-5 [11] (9/14) 876-6 [12] (9/14) 876-13 [10] (9/14) 876-14 [2] (9/14) 876-15 [1] (9/14) 897-55 [5] (9/14)
21.10.2014	2436	828	עמלות בגין השירותים הבנקאים	828-1-2 [3] (1/14) 828-3 [1] (2/10) 828-4-5 [2] (1/14) 828-6-7 [3] (1/14) 828-8 [2] (1/11) 828-9 [1] (2/10) ----- 897-55 [5] (9/14)	828-1-2 [4] (10/14) 828-3 [2] (10/14) 828-4-5 [3] (10/14) 828-6-7 [4] (10/14) 828-8 [3] (10/14) 828-9 [2] (10/14) 828-10-12 [1] (10/14) 897-55 [6] (10/14)
03.11.2014	2438	856	מגזרי פעילות פיקוחיים	823-1-7 גרסאות שונות (1/11) 856-1-8 גרסאות שונות (5/12) 897-55 [6] (10/14)	823-1-11 [10] (11/14) 856-1-7 [3] (11/14) 897-55 [7] (11/14)

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (11/14)

עמ' 897-57

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
16.11.2014	2439	817	הוראות הדיווח לפיקוח	(2/14) [18] 801-1 (2/14) [11] 801-2 (2/14) [40] 801-3 (2/14) [53] 801-4 (9/14) [77] 803-1 (9/14) [81] 803-2 ----- (11/14) [7] 897-55 -----	(11/14) [19] 801-1 *(2/14) [11] 801-2 (11/14) [41] 801-3 *(2/14) [53] 801-4 (11/14) [78] 803-1 *(9/14) [81] 803-2 (11/14) [1] 817-1-3 #(11/14) [7] 897-56 (11/14) [1] 897-57
30.11.2014	2442	827	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/14) [גרסאות שונות] 827-1-13 (11/14) [7] 897-56 (11/14) [1] 897-57	(11/14) [5] 827-1-23 *(11/14) [7] 897-56 (11/14) [2] 897-57

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה זו צדדית.
תיקון טכני