



ירושלים, ג' בשבט תשע"ג

14 בינואר 2013

חוזר מס' ח-06 - 2364

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

### הנדון: דוח על סיכון נזילות

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 827)

#### מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר, והצורך בהתאמת ההוראה להוראת ניהול בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות", תוקנה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 827 (דוח על סיכון נזילות).
2. כמו כן עודכנה הוראה מס' 896 (רשימת התאגידים הבנקאיים).

#### התיקונים להוראה

#### הוראה מס' 827 – דוח על סיכון נזילות

3. להלן השינויים העיקריים:
  - א. שונה מועד הגשת הדוח הרבעוני - יוגש בתוך שמונה ימי עסקים מיום פרסום הדוח הכספי לציבור (במקום ארבעה ימי עסקים שהיו עד כה).
  - ב. בלוחות 01 עד 03 חלו השינויים הבאים:
    - 1) פוצלה שורת "פיקדונות בבנקים" לשתי שורות: "פיקדונות בבנקים מרכזיים" ו"פיקדונות בבנקים מסחריים", ונמחקה שורת "פיקדונות באוצר".
    - 2) נוסף מידע על השפעת מכשירים נגזרים חוץ מאזניים, ועל הפער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים. כמו כן, בסעיף 21 להוראה, נוספה הגדרה של "מכשירים נגזרים" שיכללו בדיווח.
    - 3) בוטל החישוב על פי המודל הפנימי של הבנק.
  - ג. בלוח 02 נוסף מידע על הפער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת נגזרים בדולר ובאירו, ועל הפער בין נכסים להתחייבויות לאחר השפעת נגזרים בדולר ובאירו (ידווח בדוח הרבעוני בלבד).
  - ד. נוספו לוחות חדשים על "מדדי נזילות" ולוחות חדשים על בסיס מאוחד רבעוני, כמפורט להלן:
    - 1) לוח 04 - בסיס בנק – "מדדי נזילות – במצב עסקים רגיל ובתרחישי לחץ מערכת, ספציפי ומשולב". לוחות 04 ו-05 (מספור ישן) יהיו מעתה לוחות 05 ו-06 (מספור חדש). לוח 06 (מספור ישן) יהיה מעתה לוח 10 (מספור חדש).

- (2) לוח 07 - בסיס מאוחד רבעוני – "תזרימי מזומנים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית – מטבע חוץ".
- (3) לוח 08 - בסיס מאוחד רבעוני – "תזרימי מזומנים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח".
- (4) לוח 09 - בסיס מאוחד רבעוני – "מדדי נזילות - במצב עסקים רגיל ובתרחישי לחץ מערכתי, ספציפי ומשולב".
- (5) בלוחות 07 - 08 נוסף מידע על "פיקדונות של גופים מוסדיים".

#### תחילה

4. תחילת התיקונים להוראה זו:
- א. הדיווח על בסיס בנק, החל מהדיווח ליום 31.7.2013, למעט הדיווח על דולר ואירו כאמור בסעיף ב להלן.
- ב. הדיווח על בסיס בנק, דיווח על הפער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת נגזרים בדולר ובאירו, ועל הפער בין נכסים להתחייבויות לאחר השפעת נגזרים בדולר ובאירו (בלוח 02) והדיווח על יחסי נזילות בדולר ובאירו (בלוח 04), החל מהדיווח ליום 31.12.2013.
- ג. הדיווח על בסיס מאוחד (לוחות 07, 08 ו-09) החל מהדיווח ליום 31.12.2013.

#### שאלות ובירורים

5. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

#### עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
827-1-13 [3] (1/13)	827-1-8 גרסאות שונות
896-1 [23] (1/13)	896-1 [22] (9/11)
-----	896-2 [16] (12/09)
897-51 [4] (8/12)*	897-51 [4] (8/12)
897-52 [4] (1/13)	897-52 [3] (8/12)

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

## דוח על סיכון נזילות

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנק חוץ.
2. הדיווח בחלקים א' וג' הינו חודשי ורבעוני על בסיס בנק בלבד, ואילו הדיווח בחלק ב' הינו על בסיס רבעוני מאוחד בלבד.

### 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

- |  |  |
|--|--|
| <p>01 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע<br/>ישראלי (לרבות צמוד מט"ח);</p> <p>02 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ;</p> <p>03 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע<br/>ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;</p> <p>04 לוח מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכת, ספציפי<br/>ומשולב ;</p> <p>05 לוח פריטים חוץ מאזניים לאחר מקדמי המרה ;</p> <p>06 לוח פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון ;</p> | <p>07 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ;</p> <p>08 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע<br/>ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;</p> <p>09 לוח מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכת, ספציפי<br/>ומשולב ;</p> |
|--|--|

#### חלק ב' - על בסיס מאוחד - רבעוני

- |  |   |
|--|---|
| <p>07 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ ;</p> <p>08 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע<br/>ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח ;</p> <p>09 לוח מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכת, ספציפי<br/>ומשולב ;</p> | <p>10 לוח עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון ;</p> |
|--|---|

#### חלק ג' - על בסיס בנק - חודשי ורבעוני

- |   |   |
|---|---|
| <p>10 לוח עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון ;</p> | <p>10 לוח עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות לפירעון ;</p> |
|---|---|

### דרך הדיווח

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

## הגדרות

7. (א) כרית נזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטוי, יחס נזילות (מזערי), תרחיש לחץ מערכת, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב- כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות".
- (ב) מכשירים נגזרים, גוף מוסדי - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

## הנחיות כלליות

8. הלוחות יוגשו באמצעות שתי מערכות דיווח נפרדות:
- 8.1. מערכת לדיווח חודשי (לוחות 01-06), למעט השורות והטורים הבאים:
- 8.1.1. לוח 02 – שורות דולר ואירו (שורות 33-34 ו-38-39).
- 8.1.2. לוח 04 – מדדי נזילות דולר ואירו (טורים 03-04)
- 8.2. ומערכת לדיווח רבעוני (לוחות 01-09).
9. לוח 10 הינו דיווח פרטני, וידווח במערכת נפרדת הן בדיווח החודשי והן בדיווח הרבעוני.
10. את הדוח החודשי ניתן להגיש על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדיווח.

## הנחיות ללוחות 01 - 03 וללוחות 07 - 08

11. בלוחות אלו יש לדווח על "תזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים" כהגדרתם בסעיף 51 בהוראות הדיווח לציבור.
12. יש לדווח על נכסים והתחייבויות לפי תקופות פירעון: עם דרישה ועד חודש, מעל חודש ועד שנה ומעל שנה. כמו כן יש לדווח על היתרה המאזנית.
13. נכסים ללא תקופת פירעון, לרבות נכסים שזמן פירעונם עבר, ידווחו כתזרימי מזומנים עתידיים חזויים צפויים "מעל שנה".
14. ניירות ערך המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי יוצגו לפי תקופות לפירעון תוך חלוקתם לארבע 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" - אג"ח של מדינות זרות, של בנקים מרכזיים במדינות אלה או של רשות מוניטרית ארצית, אשר דירוגם הבינלאומי AA- ומעלה.
- (ג) "אג"ח ממשלתי ואחר בדרגת השקעה" - אג"ח של מדינות זרות, של בנקים מרכזיים במדינות אלה או של רשות מוניטרית ארצית אשר לא נכללו בסעיף (ב) לעיל, של תאגידים בנקאיים אשר דירוגם הבינלאומי BBB- ומעלה, ושל תאגידים (מקומיים וזרים) אשר דירוגם הבינלאומי A- ומעלה.
- (ד) "אג"ח ממשלתי ואחר שאינו בדרגת השקעה" - אג"ח של מדינות זרות, של בנקים מרכזיים במדינות אלה או של רשות מוניטרית ארצית, וכן של תאגידים (מקומיים וזרים) אשר לא נכללו בסעיפים לעיל.

15. "הלוואות לדיור" – כפי שהותרו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בסעיף 20, יובהר בזאת שאשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 יסווג בסעיף "אשראי אחר" (ולא בסעיף "הלוואות לדיור").
16. "פיקדונות גדולים" - פיקדונות מעל 50 מיליון ₪ או מעל 0.5% מפיקדונות הציבור, הנמוך מביניהם.
17. יובהר בזאת שלגבי מפקיד עם מספר חשבונות, תחושב היתרה הכוללת של הפיקדונות עבור אותו מפקיד.
- יתרות בחשבונות משותפים ייכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון. בכל מקרה, פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.
18. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, ידווחו בסעיף "אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים" בהתאם לתקופות הפירעון.
19. אין לכלול בדיווח פריטים לא כספיים, כגון: בניינים וציוד.
20. סעיף פיקדונות גדולים בלוח 03 אינו מהווה סכימה של סעיפי פיקדונות גדולים בלוחות 01 ו-02. הנתונים בלוח 03 יכללו את סך כל פיקדונות המפקיד במט"י ובמט"ח העוברים את סף הדיווח, גם אם באחד המגזרים היתרה לא דווחה כיוון שלא עברה את סף הדיווח (ראה סעיף 16 לעיל).

21. "מכשירים נגזרים":

- 21.1. "סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים" - ידווחו בהתאם לסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.
- 21.2. למרות האמור בסעיף 21.1, כאשר לפי ההסכם, הסילוק יבוצע בדרך של "סילוק נטו" בהתאם לסעיף 22ב. ד(1) להוראות הדיווח לציבור, אזי למרות האמור בסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור:
- 21.2.1. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים.
- 21.2.2. התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או מטבע חוץ, בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק.

הנחיות ללוחות 04 ו-09

22. "מדדי נזילות":

- 22.1. תאגיד בנקאי יחשב את יחסי הנזילות לתקופה של חודש ימים קדימה במצב עסקים רגיל, ובשלושה תרחישי לחץ: תרחיש לחץ מערכת, תרחיש לחץ ספציפי ושילוב של שניהם (תרחיש לחץ משולב).
- 22.2. בכל תרחיש יש לדווח על: כרית הנזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, ויחס נזילות.

## הנחיות ללוח 05

23. יש לדווח על יתרות לאחר מקדמי המרה כפי שנקבעו לצורך הלימות הון.

## הנחיות ללוח 06

24. מפקיד לעניין לוח זה, ראה סעיף 17 לעיל.

## הנחיות ללוח 09

25. תאגיד בנקאי ייחשב את יחסי הנזילות במאוחד (לוח 09) באופן המיטבי לתפיסתו, כך שיכללו הרכיבים העיקריים בקבוצה, וזאת עד למתן הנחיות מפורטות יותר של הפיקוח על הבנקים.

26. תאגיד בנקאי שלא כלל את כל הרכיבים בקבוצה, ידווח לפיקוח על הבנקים אילו רכיבים לא נכללו בקבוצה.

## הנחיות ללוח 10

27. 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 תאגידי 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".

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

\*\*\*

דוח על סיכון נזילות

לוח 01- בסיס בנק

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

באלפי ש"ח

	יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
		ס"כ תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש ועד שנה	עם דרישה ועד חודש		
	05	04	03	02	01		
01						מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02						מזה: חובת נזילות	
03						פיקדונות בבנקים מרכזיים <sup>1</sup>	
04						פיקדונות בבנקים מסחריים	
05						מזה: פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	
06						אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
07						אג"ח ממשלתי של מדינות זרות	
08						אג"ח ממשלתי ואחר- בדרגת השקעה	
09						אג"ח ממשלתי ואחר- שאינו בדרגת השקעה	
10						סה"כ ניירות ערך	
11						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
12						עו"ש וחח"ד	
13						הלוואות לדיור	
14						אשראי אחר	
15						סה"כ אשראי לציבור, נטו	
16						אשראי לממשלה	
17						נכסים בגין מכשירים נגזרים	
18						נכסים אחרים	
19						סה"כ נכסים	
20						מזה: נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות	
21						פיקדונות מבנק ישראל	התחייבויות
22						פיקדונות מבנקים	
23						מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית	
24						סה"כ פיקדונות הציבור	
25						מזה: פיקדונות גדולים	
26						פיקדונות ממשלה	
27						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
28						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
29						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
30						התחייבויות אחרות	
31						סה"כ התחייבויות	
32						פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
33						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
34						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
35						פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	

1 למעט פיקדונות בבנק ישראל

דוח על סיכון נזילות

לוח 02- בסיס בנק

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

	יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
		ס"כ תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש ועד שנה	עם דרישה ועד חודש		
	05	04	03	02	01		
01						מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02						מזה : חובת נזילות	
03						פיקדונות בבנקים מרכזיים <sup>1</sup>	
04						פיקדונות בבנקים מסחריים	
05						מזה : פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	
06						אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
07						אג"ח ממשלתי של מדינת זרות	
08						אג"ח ממשלתי ואחר- בדרגת השקעה	
09						אג"ח ממשלתי ואחר- שאינו בדרגת השקעה	
10						סה"כ ניירות ערך	
11						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
12						אשראי עו"ש וחח"ד	
13						לציבור, נטו הלוואות לדיור	
14						אשראי אחר	
15						סה"כ אשראי לציבור, נטו	
16						אשראי לממשלה	
17						נכסים בגין מכשירים נגזרים	
18						נכסים אחרים	
19						סה"כ נכסים	
20						מזה : נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות	התחייבויות
21						פיקדונות מבנק ישראל	
22						פיקדונות מבנקים	
23						מזה : פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית	
24						סה"כ פיקדונות הציבור	
25						מזה : פיקדונות גדולים	
26						פיקדונות ממשלה	
27						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
28						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
29						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
30						התחייבויות אחרות	
31						סה"כ התחייבויות	
32						פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר <sup>2</sup>
33						מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו <sup>2</sup>	
34						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
35						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
36						פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
37						מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - בדולר <sup>2</sup>	
38						מזה : פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו <sup>2</sup>	
39						1 למעט פיקדונות בבנק ישראל 2 שורות אלו ידווחו בדוח הרבעוני בלבד.	



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

	יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
		ס"כ תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש ועד שנה	עם דרישה ועד חודש		
	05	04	03	02	01		
01						מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02						מזה : חובת נזילות	
03						פיקדונות בבנקים מרכזיים <sup>1</sup>	
04						פיקדונות בבנקים מסחריים	
05						מזה : פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	
06						אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
07						אג"ח ממשלתי של מדינות זרות	
08						אג"ח ממשלתי ואחר- בדרגת השקעה	
09						אג"ח ממשלתי ואחר- שאינו בדרגת השקעה	
10						סה"כ ניירות ערך	
11						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
12						אשראי עו"ש וחח"ד	
13						לציבור, נטו הלוואות לדיור	
14						אשראי אחר	
15						סה"כ אשראי לציבור, נטו	
16						אשראי לממשלה	
17						נכסים בגין מכשירים נגזרים	
18						נכסים אחרים	
19						סה"כ נכסים	
20						מזה : נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות	
21						פיקדונות מבנק ישראל	התחייבויות
22						פיקדונות מבנקים	
23						מזה : פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית	
24						סה"כ פיקדונות הציבור	
25						מזה : פיקדונות גדולים	
26						פיקדונות ממשלה	
27						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
28						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
29						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
30						התחייבויות אחרות	
31						סה"כ התחייבויות	
32						פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
33						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
34						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
35						פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	

1 למעט פיקדונות בבנק ישראל

**דוח על סיכון נזילות**

לוח 04- בסיס בנק

מדדי נזילות - במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ ספציפי, מערכת ומשולב  
באלפי ש"ח

	יחסי נזילות				במטבע ישראלי	
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ				
		מזה : אירו <sup>1</sup>	מזה : דולר <sup>1</sup>	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 05- בסיס בנק

פריטים חוץ מאזניים לאחר מקדמי המרה

באלפי ₪

	פריטים חוץ מאזניים לאחר מקדמי המרה			
	מעל	עד		
	שנה	שנה	סה"כ	
	02	01	03	
01				מסגרות, קווי אשראי והתחייבויות להעמדת אשראי
02				ערבויות
03				סה"כ

לוח 06- בסיס בנק

פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון

באלפי ₪

	יתרה	מספר	
	מאזנית	מפקידים	
	02	01	
01			פיקדון עד 1,000
02			פיקדון מ-1,000 עד 5,000
03			פיקדון מ-5,000 עד 10,000
04			פיקדון מ-10,000 עד 50,000
05			פיקדון מ-50,000 עד 100,000
06			פיקדון מ-100,000 עד 500,000
07			פיקדון מעל- 500,000
08			סה"כ

דוח על סיכון נזילות

לוח 07- בסיס מאוחד - רבעוני

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים				עם דרישה ועד חודש 01		
	מזומנים מאזנית 05	ס"כ תזרימי מזומנים 04	מעל שנה 03	מעל חודש ועד שנה 02			
01						מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02						מזה: חובת נזילות	
03						פיקדונות בבנקים מרכזיים <sup>1</sup>	
04						פיקדונות בבנקים מסחריים	
05						אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
06						אג"ח ממשלתי של מדינת זרות	
07						אג"ח ממשלתי ואחר- בדרגת השקעה	
08						אג"ח ממשלתי ואחר- שאינו בדרגת השקעה	
09						סה"כ ניירות ערך	
10						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
11						אשראי עו"ש וחח"ד	
12						לציבור, נטו הלוואות לדיור	
13						אשראי אחר	
14						סה"כ אשראי לציבור, נטו	
15						אשראי לממשלה	
16						נכסים בגין מכשירים נגזרים	
17						נכסים אחרים	
18						סה"כ נכסים	
19						מזה: נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות	התחייבויות
20						פיקדונות מבנק ישראל	
21						פיקדונות מבנקים	
22						סה"כ פיקדונות הציבור	
23						מזה: פיקדונות גדולים	
24						מזה: פיקדונות של גופים מוסדיים	
25						פיקדונות ממשלה	
26						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
27						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
28						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
29						התחייבויות אחרות	
30						סה"כ התחייבויות	
31						פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
32						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר	
33						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו	
34						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
35						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
36						פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
37						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - בדולר	
38						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו	

1 למעט פיקדונות בבנק ישראל

**דוח על סיכון נזילות**

לוח 08 - בסיס מאוחד - רבעוני

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

באלפי ש"ח

	יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
		ס"כ תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש ועד שנה	עם דרישה ועד חודש		
	05	04	03	02	01		
01						מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02						מזה : חובת נזילות	
03						פיקדונות בבנקים מרכזיים <sup>1</sup>	
04						פיקדונות בבנקים מסחריים	
05						אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל	
06						אג"ח ממשלתי של מדינות זרות	
07						אג"ח ממשלתי ואחר- בדרגת השקעה	
08						אג"ח ממשלתי ואחר- שאינו בדרגת השקעה	
09						סה"כ ניירות ערך	
10						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
11						אשראי עו"ש וחח"ד	
12						לציבור, נטו הלוואות לדיור	
13						אשראי אחר	
14						סה"כ אשראי לציבור, נטו	
15						אשראי לממשלה	
16						נכסים בגין מכשירים נגזרים	
17						נכסים אחרים	
18						סה"כ נכסים	
19						מזה : נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות	התחייבויות
20						פיקדונות מבנק ישראל	
21						פיקדונות מבנקים	
22						סה"כ פיקדונות הציבור	
23						מזה : פיקדונות גדולים	
24						מזה : פיקדונות של גופים מוסדיים	
25						פיקדונות ממשלה	
26						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
27						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
28						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
29						התחייבויות אחרות	
30						סה"כ התחייבויות	
31						פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
32						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
33						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
34						פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	

1 למעט פיקדונות בבנק ישראל

**דוח על סיכון נזילות**

לוח 09 - בסיס מאוחד - רבעוני

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

באלפי ש"ח

	יחסי נזילות				במטבע ישראלי 01	
	במטבע ישראלי ובמט"ח 05	במטבע חוץ				
		מזה : אירו 04	מזה : דולר 03	סך מטבעות 02		
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 :



**נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים**

<u>סימול</u>	<b>א. בנקים</b>
13	בנק אגוד לישראל בע"מ
14	בנק אוצר החייל בע"מ
11	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
68	בנק דקסיה ישראל בע"מ
12	בנק הפועלים בע"מ
04	בנק "יהב" לעובדי המדינה בע"מ
54	בנק ירושלים בע"מ
10	בנק לאומי לישראל בע"מ
20	בנק מזרחי טפחות בע"מ
46	בנק מסד בע"מ
17	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
34	בנק ערבי ישראלי בע"מ
52	בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ
31	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
26	יובנק בע"מ

**ב. בנקי חוץ**

27	Barclays Bank PLC
22	Citibank N.A.
23	HSBC BANK PLC
39	STATE BANK OF INDIA

**ג. מוסדות כספיים**

65	"חסד" - קופת חסכון לחינוך בע"מ, חיפה
----	--------------------------------------

**ד. חברות שירותים משותפות**

50	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
59	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ



תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
30.08.2012	2345 (המשך)		הוראות הדיווח לפיקוח	877-6-7 [11] (9/11) 877-8 [12] (8/12) ----- 897-51 [4] (8/12) 897-52 [1] (8/12)	877-6-7 [11] (9/11) 877-8 [11] (9/11) 887-1-5 גרסאות שונות 897-51 [3] (5/12) -----
27.11.2012	2350	876	הלוואות לדיוור	876-1 [10] (11/12) 876-2 [9] (8/12) 876-3 [9] (8/12) 876-4-6 [10] (11/12) 876-13 [9] (8/12) 876-14 [1] (11/12) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [2] (11/12)	876-1 [9] (8/12) 876-2 [9] (8/12) 876-3 [9] (8/12) 876-4-6 [9] (8/12) 876-13 [9] (8/12) ----- 897-51 [4] (8/12) 897-52 [1] (8/12)
02.01.2013	2360	834	חשיפה למדינות זרות	803-1 [74] (1/13) 803-2 [77] (1/13) 803-3 [5] (1/13) 834-1 [3] (1/13) 834-2 [4] (1/13) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [3] (1/13)	803-1 [73] (8/12) 803-2 [76] (8/12) 803-3 [4] (8/12) 834-1 [2] (12/10) 834-2 [3] (9/11) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [2] (11/12)
13.01.2013	2364	827	דוח על סיכון נזילות	827-1-13 [3] (1/13) 896-1 [23] (1/13) ----- 897-51 [4] (8/12) 897-52 [4] (1/13)	827-1-8 גרסאות שונות 896-1 [22] (9/11) 896-2 [16] (12/09) 897-51 [4] (8/12) 897-52 [3] (8/12)

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.