



ירושלים, כ' בשבט תשע"ד

21 בינואר 2014

חוזר מס' ח-06-2411

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בהמשך לחוזר מס' ח-06-2399 מיום 30.9.2013 לפיו תוקנו הוראות הדיווח לציבור בנושא נזילות, תוקנה בהתאם הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נזילות).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 827 – סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)

2. סעיף 14 (ג) - תתווסף הבהרה לפיה חברת בת של תאגיד בנקאי שהיא תאגיד עזר, וכל פעילותה היא בהנפקת ניירות ערך תקבל את הדירוג הבינלאומי של חברת האם.
3. סעיף 21 (מכשירים נגזרים) יימחק. סעיפים 22-24 (מספור ישן) יהיו מעתה 21-23 (מספור חדש).

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

4. סעיף 23 (מספור ישן) (הנחיות ללוח 05) – תתווסף הבהרה לפיה פריסת היתרות תעשה לפי התקופה הנותרת.
5. לאחר סעיף 24 (מספור ישן) (הנחיות ללוח 06) יתווסף סעיף 24 (מספור חדש) ובו הבהרה לפיה פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שיעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה.
6. סעיף 27 (הגדרת "מפקיד") – נוספה הבהרה לפיה סעיף 17 להוראה יחול גם הוא על הגדרת "מפקיד" בלוח 10.
7. בלוח 01 – 03 לאחר שורה 25 תתווסף שורה 26: "מזה: פיקדונות של גופים מוסדיים". שורות 26-35 (מספור ישן) בלוחות 01 ו-03 יהיו מעתה 27-36 (מספור חדש) ושורות 26-39 (מספור ישן) בלוח 02 יהיו מעתה שורות 27-40 (מספור חדש).

תחילה

8. תחילת התיקונים להוראה היא מהדיווח ליום 31.3.2014.

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
* (1/13) [3] 827-1	(1/13) [3] 827-1
(1/14) [4] 827-2-4	(1/13) [3] 827-2-4
(1/14) [4] 827-5-7	(1/13) [3] 827-5-7
* (1/13) [3] 827-8	(1/13) [3] 827-8
* (7/13) [4] 897-53	(7/13) [4] 897-53
(1/14) [6] 897-54	(1/14) [5] 897-54

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

תיקון טכני.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

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 34-35 ו-39-40).
- 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 (חברת בת של תאגיד בנקאי שהיא תאגיד עזר, וכל פעילותה היא בהנפקת ניירות ערך תקבל את הדירוג הבינלאומי של חברת האם), 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).

הנחיות ללוחות 04 ו-09

21. "מדדי נזילות":

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

הנחיות ללוח 05

22. יש לדווח על יתרות לאחר מקדמי המרה כפי שנקבעו לצורך הלימות הון. פריסת היתרות על פני רצועות הזמן (עד שנה ומעל שנה) תעשה לפי התקופה הנותרת.

הנחיות ללוח 06

23. מפקיד לעניין לוח זה, ראה סעיף 17 לעיל.
24. פיקדונות של תאגיד עזר (של התאגיד הבנקאי) שייעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה (ראה סעיף 18 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. ההבהרה לגבי "מפקיד" בסעיף 17 לעיל, תחול גם על לוח 10.
28. 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".
29. 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

	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 ¹	
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						מזה: פיקדונות של גופים מוסדיים	
27						פיקדונות ממשלה	
28						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
29						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
30						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
31						התחייבויות אחרות	
32						סה"כ התחייבויות	
33						פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
34						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
35						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
36						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 צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

	יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					
		ס"כ תזרימי	מעל שנה	מעל חודש	עם דרישה		
		מזומנים	ועד שנה	ועד חודש	ועד חודש		
05	04	03	02	01			
01						מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02						מזה: חובת נזילות	
03						פיקדונות בבנקים מרכזיים ¹	
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 לדויר	
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						מזה: פיקדונות של גופים מוסדיים	
27						פיקדונות ממשלה	
28						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
29						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
30						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
31						התחייבויות אחרות	
32						סה"כ התחייבויות	
33						פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
34						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר ²	
35						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו ²	
36						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
37						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
38						פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
39						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - בדולר ²	
40						מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו ²	

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 ¹	
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 לדו"ר	
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						מזה : פיקדונות של גופים מוסדיים	
27						פיקדונות ממשלה	
28						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
29						אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
30						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
31						התחייבויות אחרות	
32						סה"כ התחייבויות	
33						פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
34						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
35						אופציות (במונחי נכס הבסיס)	
36						פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	

1 למעט פיקדונות בבנק ישראל

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
21.7.2013 (המשך)	2389		הוראות הדיווח לפיקוח	(12/11) [6] 810D-1 (12/11) [6] 810D-2-3 (12/11) [6] 810D-4 (12/11) [6] 810D-11 (12/11) [6] 810D-12 (2/12) [2] 830-1-3 (3/13) [15] 832-5-8 (3/13) [15] 832-13 (3/13) [15] 832-14 (8/12) [9] 876-11-12 (4/13) [3] 897-53 -----	*(12/11) [6] 810D-1 (7/13) [7] 810D-2-3 *(12/11) [6] 810D-4 (7/13) [7] 810D-11 *(12/11) [6] 810D-12 (7/13) [3] 830-1-3 (7/13) [16] 832-5-8 *(3/13) [15] 832-13 #(3/13) [15] 832-14 (7/13) [10] 876-11-12 (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54
30.7.2013	2393	889	דיווח בשעת חירום	(7/13) [17] 801-1 (9/11) [9] 801-2 (9/11) [39] 801-3 (7/13) [51] 801-4 (1/13) [74] 803-1 (7/13) [78] 803-2 ----- (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54	*(7/13) [17] 801-1 (7/13) [10] 801-2 *(9/11) [39] 801-3 (7/13) [52] 801-4 (7/13) [75] 803-1 (7/13) [79] 803-2 (7/13) [1] 889-1-11 *(7/13) [4] 897-53 (7/13) [2] 897-54
13.11.2013	2402		הוראות הדיווח לפיקוח	838-1-23 גרסאות שונות (7/13) [4] 897-53 (7/13) [2] 897-54	(11/13) [4] 838-1-24 *(7/13) [4] 897-53 (11/13) [3] 897-54
05.01.2014	2406	828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	(10/10) [2] 828-1-2 (2/10) [1] 828-4-5 (10/10) [2] 828-6-7 (7/13) [4] 897-53 (11/13) [3] 897-54	(1/14) [3] 828-1-2 (1/14) [2] 828-4-5 (1/14) [3] 828-6-7 *(7/13) [4] 897-53 (1/14) [4] 897-54
08.01.2014	2407	869	כרטיסי אשראי	869-1-6 גרסאות שונות (7/13) [4] 897-53 (1/14) [4] 897-54	(1/14) [8] 869-1-10 *(7/13) [4] 897-53 (1/14) [5] 897-54
21.01.2014	2411	827	נזילות	(1/13) [3] 827-1 (1/13) [3] 827-2-4 (1/13) [3] 827-5-7 (1/13) [3] 827-8 (7/13) [4] 897-53 (1/14) [5] 897-54	*(1/13) [3] 827-1 (1/14) [4] 827-2-4 (1/14) [4] 827-5-7 *(1/13) [3] 827-8 *(7/13) [4] 897-53 (1/14) [6] 897-54