

דוח על סיכון נזילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנק חוץ.
- בנק חוץ יידרש לדווח על לוחות 01-06 ולוח 17 בלבד.
2. הדיווח על חלק א' הינו חודשי על בסיס בנק, הדיווח על חלק ב' הינו רבעוני על בסיס מאוחד והדיווח על חלק ג' הינו רבעוני על בסיס בנק.

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

- | | |
|--|--|
| <p>01 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית – מטבע 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 ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>04 לוח פריטים חוץ מאזניים - פריסת היתרות על פי התקופה הנותרת (לפני מקדמי המרה);</p> <p>05 לוח פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון;</p> <p>06 לוח מדדי נזילות- במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ מערכתי, ספציפי ומשולב;</p> <p>07 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>08 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>09 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>10 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> | <p>01 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ;</p> <p>02 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>03 לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>04 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>05 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>06 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> |
|--|--|

חלק ב' - על בסיס מאוחד - רבעוני

- | | |
|--|--|
| <p>11 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ;</p> <p>12 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>13 לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>14 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>15 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>16 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> | <p>11 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית-מטבע חוץ;</p> <p>12 לוח תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;</p> <p>13 לוח מרכז - יחס כיסוי הנזילות-LCR.</p> <p>14 לוח יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה;</p> <p>15 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים יוצא;</p> <p>16 לוח יחס כיסוי הנזילות - תזרים מזומנים נכנס;</p> |
|--|--|

חלק ג' - על בסיס בנק – רבעוני

לוח 17 עשרים המפקידים הגדולים לפי תקופות פירעון ;

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. **לוח 06 - כרית נזילות, תשלומים חזויים, תקבולים חזויים, תזרים יוצא חזוי נטו, יחס נזילות (מזערי), תרחיש לחץ מערכתי, תרחיש לחץ ספציפי ותרחיש לחץ משולב-** כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 342 "ניהול סיכון נזילות".
8. **לוחות 07-10 ולוחות 13-16 - 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 01-16, 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 11-16).
11. לוח 17 הינו דיווח פרטני, וידווח במערכת נפרדת לדיווח רבעוני בלבד.
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 חוזיים 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 לדיר" - 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 לדיר").
- 17.2. "לקמעונאיים, עסקים קטנים וסיטונאיים לא פיננסיים" - כהגדרתם בנב"ת 221 "יחס כיסוי הנזילות" ופירוט על: "מזה: אשראי און קול" (למעט הלוואות לדיר 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) שיעודו 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) שיעודו המרכזי הינו הנפקת תעודות התחייבות, לא ידווחו בלוח זה (ראה סעיף 21 לעיל).

הנחיות ללוח 06

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.

הנחיות ללוחות 07 - 10 ולוחות 13 - 16

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 באופן 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 17

31. ההבהרה לגבי "מפקיד" בסעיף 20.1 לעיל, תחול גם על לוח 17.

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													
		מזומנים תזרימי ס"כ	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															מזה : פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית
07															אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל
08															אג"ח ממשלתי של מדינת זרת הכשיר לרמה 1
09															אג"ח ממשלתי של מדינת זרת 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 אחר
30															מזה : נכסים שחירים היכולים לשמש כבטחון בעסקאות ריפו בחו"ל
31															פיקדונות מבנק ישראל
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 [8] (1.19)
סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

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

עמ' 7-1-827

סיכון נזילות
המפקח על הבנקים: תוצאות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

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	מאזנית		
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																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																הלוואות 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 צפויים ויותר 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		
		מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג	מל"ג			מל"ג	מל"ג
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 לדויר
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 למשלה		
26																נכסים בגין מכשירים נגזרים		
27																נכסים אחרים		
28																סה"כ נכסים		
29																מזה: 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 (במונחי נכס הבסיס)		
																פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים		

עמ' 8-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדייווח לפיקוח [8] (1/19)
סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 05- בסיס בנק
פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון
באכפי ש"ח

	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

המפקח על הבנקים : חוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

דוח על סיכון נזילות

לוח 06 - בסיס בנק

מדדי נזילות - במצב עסקים רגיל, ובתרחישי לחץ ספציפי, מערכת 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 מרכזי - יחס כיסוי הנזילות - LCR.
 באלפי ש"ח

עמ' 12-827
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)
 סיכון נזילות

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				במטבע ישראלי	
	במטבע ישראלי ובמט"ח	במטבע חוץ				
		מזה: אירו ¹	מזה: דולר ²	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						מריבונויות, 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 הקלדניים 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 2ב (15%), המחושבות על הסכום המותאם של הנכסים-ר' ניספח 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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

סיכון נזילות

	במטבע ישראל 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	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										סה"כ נכסי רמה 1
09	85%			85%			85%			נכסי רמה 2א 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										קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט
18										סך ערך מלאי נכסים הנזילים באיכות גבוהה
19										התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב
20										התאמות לרמה 2 א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב
21										התאמות לרמה 2 ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב

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

דוח על סיכון נזילות

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

באלפי ש"ח

סך ערך משוקלל	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			תיאור	קטגוריה
	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל		
01	3%,5%			3%,5%						פיקדונות יציבים - בחו"ל	א. משיכת קמעונאיים
02	5%			5%					פיקדונות יציבים - בישראל		
03	10%			10%					פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.		
04	15%			15%					פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ש.		
05	20%			20%					פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ש.		
06									פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)		
07	3%			3%					פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים		
08									סך פיקדונות קמעונאיים		
09	3%,5%			3%,5%					פיקדונות יציבים - בחו"ל	ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מבוטח	
10	5%			5%					פיקדונות יציבים - בישראל		
11	10%			10%					פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ש.		
12									פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)		
13	3%			3%					לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום		
14									סך לקוחות עסקיים קטנים		
15	5%			5%					פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות		
16	25%			25%					פיקדונות לצרכים תפעוליים ² - לא מבוטח בביטוח פיקדונות		
17	20%			20%					תאגידים לא פיננסיים- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות		
18	40%			40%					תאגידים לא פיננסיים- לא מבוטח בביטוח פיקדונות		
19	20%			20%					ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות		
20	40%			40%					ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- לא מבוטח בביטוח פיקדונות		
21	100%			100%					הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים		
22	100%			100%					הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות		
23	100%			100%					הנפקות חוב לא מבוטחות ואחר		
24									סך מימון סיטונאי בלתי מבוטח		
25	0%			0%					עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובת על ידי נכסי רמה 1	ג. משיכה של מימון מבוטח ²	
26	15%			15%					מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א		
27	25%			25%					עסקאות עם ריבונות מקומיות, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)		
28	50%			50%					מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב		
29	100%			100%					יתר עסקאות מימון מבוטחות		
30									סך משיכה של מימון מבוטח		
31	100%			100%					תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים	ד. דרישות נוספות	
32	100%			100%					צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118 ו-120-122 לב"ת 221		
33	20%			20%					צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות		
34	100%			100%					צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות		
35	5%			5%					ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים		
36	10%			10%					תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי		
37	30%			30%					תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי נזילות		
38	40%			40%					תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבותי		
39	40%			40%					מוסדות פיננסיים אחרים- קווי אשראי		
40	100%			100%					מוסדות פיננסיים אחרים- קווי נזילות		
41	100%			100%					ישויות אחרות		
42	5%			5%					מימון שחר		
43	3%			3%					מחויבויות מימון מותנות		
44	0%			0%					אחרות: ערבויות ביצוע		
45	10%			10%					ערבויות חוק מכר		
46	100%			100%					ערבויות אחרות		
47									תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בחסר של הלקוח המכוסות על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)		
48									סך דרישות נוספות		
49									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

עמ' 14-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)
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 [8] (1/19)
 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 מרגיץ 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%			תזרים מזומנים נכנס בגין נגזרים	
14	100%			100%			100%			תזרים נכנס מניירות ערך שמועד פירעונם קטן או שווה ל-30 יום	
15	עד 20%			עד 20%			עד 20%			תזרים מזומנים נכנס בגין אשראי on-call	
16										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 11- בסיס מאוחד - רבעוני
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים														עם דרישה (כולל ל-1 יום)	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
		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 מדינת זרות הכשיר לרמה 1
08																	אג"ח ממשלתי של מדינת 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																	הלוואות לדויר
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
26																	מזה: נכסים באירו
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
42																	מזה: התחייבויות באירו
43																	פער בין נכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים
44																	מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - בדולר ²
45																	מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים - באירו ²
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 ²
50																	מזה: פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים - באירו ²

עמ' 16-827

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)
סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

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

באלפי ש"ח

מאזנית	יתרה	תזרימי מזומנים עתידיים צפויים													
		מזומנים	מל 5 שנים	מל 3 שנים ועד 5 שנים	מל 2 שנים ועד 3 שנים	מל שנה ועד 2 שנים	מל 9 חודשים ועד 9 חודשים	מל 6 חודשים ועד 6 חודשים	מל 3 חודשים ועד 3 חודשים	מל 2 חודשים ועד 2 חודשים	מל 14 ימים ועד 14 ימים	מל 7 ימים ועד 7 ימים	מל 1 יום ועד 7 ימים	עם דרישה (כולל ל-1 יום)	
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 מדינת זרות הכשיר לרמה 1
08															אג"ח ממשלתי של מדינת זרות הכשיר לרמה 2 א
09															אג"ח אחרות כשירות לרמה 2א
10															אג"ח כשירות לרמה 2ב
11															אג"ח 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 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															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

התפקוד על הנכסים הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)

סיכון נזילות

דוח על סיכון נזילות

לוח 13- בסיס מאוחד - רבעוני
 לוח מרכז- יחס כיסוי הנזילות- LCR.
 באלפי ש"ח

עמ' 18-827
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [8] (1/19)
 סיכון נזילות

	יחסי נזילות - יתרות משוקללות				במטבע ישראלי	
	במטבע חוץ			סך מטבעות		
	מזה: אירו	מזה: דולר	מזה: אחר			
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 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 מותנות
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 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.

דוח על סיכון נזילות

לוח 14- בסיס מאוחד - רבעוני
יחס כיסוי הנזילות - מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה
באלפי ש"ח

	במטבע ישראל 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									מטבעות ושטרות כסף	
03	100%			100%			100%		סך רזרבות בבנק מרכזי	
04	100%			100%			100%		מוזה: החלק מרזרבות בבנק המרכזי שניתן למשוך בזמני קיצון	
05	100%			100%			100%		מוזה: רזרבה בגין פקדונות הנכללים ביחס עם שיעור משיכה של 100%	
06	100%			100%			100%		ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 10%	
07	100%			100%			100%		מכשיר חוב שהונפק במטבע מקומי של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²	
08									מכשיר חוב שהונפק במטבע חוץ של ריבונות או בנק מרכזי מקומיים שמשקל הסיכון שלהן אינו 0% ²	סה"כ נכסי רמה 1
09	85%			85%			85%		ניירות ערך סחירים כשירים במשקל סיכון 20% ³	
10	85%			85%			85%		מכשירי חוב קונצרנים ואיגרות חוב מכוסות כשירים בדירוג בינלאומי - AA ומעלה	נכסי רמה 2
11									סה"כ נכסי רמה 2 א	
12	50%			50%			50%		מכשירי חוב קונצרנים בדירוג בינלאומי +A עד A-	נכסי רמה 2 ב
13	50%			50%			50%		מכשירי חוב קונצרנים בדירוג מקומי - AA ומעלה	
14									סה"כ נכסי רמה 2 ב	סה"כ נכסי רמה 2
15									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									התאמות לרמה 1 לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב	מידע נוסף ⁵
19									התאמות לרמה 2 א לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב	
20									התאמות לרמה 2 ב לצורך חישוב המגבלה על נכסי רמה 2 ורמה 2 ב	

1 כמפורט בסעיף 50 (ג) לנב"ת מס' 221,
2 נייע 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 15- בסיס מאוחד - רבעוני
יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא

באלפי ש"ח

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

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 16- בסיס מאוחד- רבעוני

יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים נכנס

באלפי ש"ח

	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%		מובטח בנכסי רמה 1	א. העמדת אשראי מובטח ¹
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	
07		50%			50%			50%		מלקוחות קמעונאיים	ב. תזרים נכנס אחר לפי צד נגדי
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 נגזרים	
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 נבי"ת 221

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

