



ירושלים, י"ד בשבט תשע"ה

03 בפברואר 2015

חוזר מס' ח-06 - 2456

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. חוזר זה מתאים מספר הוראות דיווח לפיקוח לשינויים שבוצעו במקורות אחרים, כמפורט בדברי ההסבר. בנוסף, החוזר מתקן טעות סופר שנפלה בחוזר 2454 מיום 19.1.2015.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 809A - הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

בסעיף 4.א. לחוזר מס' 2454 מיום 19.1.2015 נפלה טעות בתאריך הגשת הדיווח. במקום 1.5.2015 צריך להיות 23.4.2015.

הוראה מס' 821 – מאזן (חודשי)

2. בסעיף 5 (הגדרות והבהרות) סעיף משנה ד. "עו"ש - חשבונות שניתן למשוך מהם על פי דרישה" ימחק.
3. בסעיף 5 (הגדרות והבהרות) סעיף משנה ז. (מספור ישן) ימחק ובמקומו יבוא סעיפי משנה ו-ח:
"ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור".
"ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור".
"ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש".
4. בלוח 03 (שורה 04 (מספור ישן)) במקום: "פח"ק" יבוא: "סה"כ". במקום: "סה"כ" (שורה 03 (מספור ישן)) יבוא: "פיקדון לזמן קצר".
5. בלוח 03 (שורות 08 ו-09 (מספור ישן)) במקום: "פיקדונות הציבור - מתושבי חוץ - פיקדון לא תושב – עו"ש" ו"פיקדון לא תושב – לזמן קצוב" יבוא: "פיקדונות הציבור - מתושבי חוץ - לפי דרישה – עו"ש" ו"לפי דרישה – לזמן קצר" בהתאמה.
6. בלוח 03 תתווסף שורה לאחר שורה 09 מספור ישן "פיקדונות הציבור - מתושבי חוץ – לזמן קצוב".
7. בלוח 03 (שורה 10 (מספור ישן)) במקום: "מזה: תושבי האוטונומיה (עו"ש ופז"ק)" יבוא: "מזה: תושבי האוטונומיה (לפי דרישה ולזמן קצוב)".
8. בלוח 09 לאחר שורה 09 (מספור ישן) תתווסף שורה: "מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו".

דברי הסבר

התיקון מתאים את סעיף פיקדונות הציבור במאזן החודשי להוראות הדיווח לציבור. בנוסף הוא כולל תיקון שבא לענות על הצורך לעקוב אחר הגידול בהיקף הפעילות בסעיף "מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו" (פעילות חוץ מאזנית).

הוראה מס' 822 – נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

9. סעיף 6 (הגדרות) נוסח מחדש והוא כולל בתוכו את הסעיפים 7 – 11 מן ההוראה הקודמת, והתווספו בו סעיפי משנה ה'- ו' כדלקמן:

"ה. פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור."

"ו. פיקדון לזמן קצר" – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש."

10. בלוח 01 "יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (במטבע ישראלי לא צמוד)", לאחר שורה 18 יתווספו 2 שורות:

19. "לפי דרישה עו"ש" (מספור חדש).

20. "לפי דרישה – פיקדונות לזמן קצר" (מספור חדש).

דברי הסבר

התיקון מתאים את סעיף פיקדונות הציבור בדוח על "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)" להוראות הדיווח לציבור.

הוראה מס' 825 – דוח חודשי על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

11. בלוח 01 א. "מספר הדיווחים שהועברו לרשות לפי סעיף 8 לצו" יחולו השינויים הבאים:

בשורה 5 המילים "או הפקדתם" יימחקו.

בשורה 5 במקום "סעיפים" יבוא "בפרטים".

לאחר שורה 5 תתוסף שורה חדשה "הפקדת מזומנים שלא דרך חשבון, למעט הפעולות המפורטות בפרטים 6 ו-7".

בשורות 6, 7 ו-14 עד 18 (מספור ישן) במקום "בסעיף" יבוא "בפרט".

דברי הסבר

עדכון לוח 01 בא בעקבות תיקונים בצו לאיסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשס"א-2001 - (להלן הצו העיקרי), ובתוספת השלישית.

הוראה מס' 827 – דוח על סיכון נזילות:

12. לוחות 08 ו-15 יחס כיסוי הנזילות- מלאי נכסים באיכות גבוהה:

בלוח 08 תתוסף השחרה של התאים במטבע הישראלי ובמטבע חוץ של סך הערך הלא משוקלל (טורים 01 ו-04) המתייחסים ל-"סה"כ נכסי רמה 2 לאחר ההתאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב" (שורה 16) ול- "קו נזילות מתאגיד בנקאי שולט לתאגיד בנקאי נשלט" (שורה 17).

וכן במקביל- בלוח 15 תתוסף השחרה של התאים במטבע הישראלי ובמטבע חוץ של סך הערך הלא משוקלל (טורים 01 ו-04) המתייחסים ל- "סה"כ נכסי רמה 2 לאחר ההתאמות בגין המגבלות על נכסי רמה 2 ונכסים רמה 2 ב" (שורה 16).

13. לוחות 09 ו-16 – יחס כיסוי הנזילות- תזרים מזומנים יוצא :
 יבוטלו שורות 12 ו-13 "פיקדונות פחות יציבים מעל 5 ועד 10 מיליוני ש"ח" ו- "פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ש"ח" המתייחסים ללקוחות עסקיים קטנים. שאר השורות ימוספרו מחדש בהתאם.

דברי הסבר

התיקונים להוראה זו הם טכניים בלבד.

תחילה והוראות מעבר

14. תחילת התיקונים להוראות מס' 821, 822, ו-825 היא מהדוח ליום 31.1.2015.
 15. תחילת התיקונים להוראה מס' 827 היא כדלקמן :
 א. הדיווח על בסיס בנק - החל מהדיווח לחודש המסתיים ב-30.04.2015.
 ב. הדיווח על בסיס מאוחד - החל מהדיווח לרבעון המסתיים ב-30.06.2015.

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
821-1 [10] (1/11)*	821-1 [10] (1/11)
821-2 [14] (2/15)	821-2 [13] (2/14)
821-5 [11] (2/14)*	821-5 [11] (2/14)
821-6 [12] (2/15)	821-6 [11] (2/14)
821-11 [10] (1/11)*	821-11 [10] (1/11)
821-12 [11] (2/15)	821-12 [10] (1/11)
822-1 [9] (2/15)	822-1 [8] (1/13)
822-2 [9] (2/15)	822-2 [8] (1/13)
825-1 [3] (2/15)	825-1 [2] (11/07)
825-2 [4] (2/15)	825-2 [3] (11/07)
827-13 [6] (2/15)	827-13 [5] (11/14)
827-14 [6] (2/15)	827-14 [5] (11/14)
827-20 [6] (2/15)	827-20 [5] (11/14)
827-21 [6] (2/15)	827-21 [5] (11/14)
897-56 [7] (11/14)*	897-56 [7] (11/14)
897-57 [5] (2/15)	897-57 [4] (1/15)

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

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

לוח 13: החזרת שיקים וחיובים אחרים מחשבונות הציבור ע"י התאגיד הבנקאי הנמשך, לפי סיבת ההחזרה.

דרך הדיווח

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

הגדרות והבהרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי לפי סעיף 9 ד' להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי (הוראות הדיווח לציבור, עמ' 14.2-661).
- ב. מסחרי ואנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ה. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
- ט. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- י. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים - פעילות בישראל.
- יא. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יב. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).

מאזן חודשי

נספח א': התחייבויות כספיות- פעילות בישראל, מגזרים: א' : מטבע ישראלי לא צמוד, ב: צמוד מדד, ו-ג: צמוד מט"ח

לוח 03

	צמוד מט"ח סה"כ	צמוד מדד סה"כ	לא צמוד סה"כ	(אלפי ש"ח)
LU03	3	2	1	
01				פיקדונות
02				הציבור
03				מתושבי ישראל
04				לפי דרישה
05				עו"ש
06				המחאות לתשלום
07				פיקדון לזמן קצר
08				סה"כ
09				פיקדון לזמן קצוב
10				תוכניות חסכון
11				סה"כ מתושבי ישראל
12				מתושבי חוץ
13				פיקדון לזמן קצוב
14				מזה: תושבי האוטונומיה (לפי דרישה ולזמן קצוב)
15				סה"כ מתושבי חוץ
16				סה"כ
17				פיקדונות
18				מבנק ישראל
19				מבנקים
20				אחרים
21				סה"כ
22				מזה: מבנקים באוטונומיה
23				סה"כ
24				פקדונות הממשלה
25				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
				אג"ח וכתבי התחייבויות נדחים
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
				התחייבויות כספיות אחרות
				סך כל ההתחייבויות הכספיות

מאזן חודשי

נספח ג' - סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל *

לוח 09

	סה"כ	פריטים שאינם כספיים	מט"ח	מט"י			(אלפי ש"ח)
				צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד	
				6	5	4	
01							אשראי תעודות
02							ערבויות להבטחת אשראי
03							מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי
04							ערבויות לרוכשי דירות
05							ערבויות והתחייבויות אחרות
06							מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
07							מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
08							התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
09							התחייבויות להוצאת ערבויות
10							מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
11							ערבויות לחברי קופות גמל
12							סך הכל

* נתונים בלוח זה מוצגים לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי

המפקח על הבנקים:

הוראות הדיווח לפיקוח [11] (2/15)

מאזן חודשי

עמ' 821-12

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

(חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות של המשרדים בישראל.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מלוח 01: "יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (במטבע ישראלי לא צמוד)".

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. א. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2.2(ג) לסקירת ההנהלה "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית". למרות האמור בסעיף 6 לעיל, אין להציג בדיווח זה הכנסות מעמלות פירעון מוקדם של אשראי שניתן וקנסות שבירה.
ב. "אשראי ללקוחות פרטיים" - אשראי לאנשים פרטים, כהגדרתם בהוראה מס' 831;
ג. "אשראי ללקוחות עסקיים" - סך-כל האשראי למעט אשראי ללקוחות פרטיים, ולרבות אשראי ל"קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.
ד. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
"יתרה ממוצעת נטו" - יתרה ממוצעת ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני בלבד.
ה. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
ו. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.

הבהרות

7. אם לאחר הגשת הדוח נערכו תיקונים (כגון: שינוי בהפרשה לחובות מסופקים) יש לשלוח דוח מתוקן, זאת, אף אם עברו מספר חודשים מאז נשלח הדוח ואף אם נשלח אליכם היזון חוזר לאותו חודש.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

אלפי ש"ח

לוח 01

יתרות ברוטו ונטו - הכנסות והוצאות - נכסים והתחייבויות (מטבע ישראלי לא צמוד)

	יתרה ממוצעת נטו ¹	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/ הוצאות ריבית	
			3	2
01				
02				
03				
04				
05				
06				
07				
08				
09				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				
36				
37				

¹ יתרה ממוצעת ברוטו בניכוי הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני בלבד.

דוח חודשי על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

תחולה

1. הוראה זו תחול על תאגידי בנקאיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, וכן על תאגידי העזר, כהגדרתם באותו חוק, שהואגדו בישראל.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש בתוך 10 ימים מתום חודש הדיווח.
עם זאת יש להגיש ישירות למפקח על הבנקים דוח מידי על פי הוראות סעיף 25 (א) ו(ב) להוראה מס' 411 בקובץ : ניהול בנקאי תקין (להלן הוראה מס' 411).

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מלוח 01 - "מספר הדיווחים שהועברו לרשות".

דרך הדיווח

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

הגדרות והנחיות כלליות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 411, פרט לאמור בסעיף 1 לעיל.
6. יש לדווח על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן - "הרשות"), על פי ההתפלגות הנדרשת בשורות 1-27. מובהר בזה כי הדיווח צריך לכלול את מספר הדיווחים שהועברו באותו חודש לרשות (לא דיווח על מספר הפעולות שבוצעו באותו חודש ולא דיווח על סכומים).
7. הסבר לשורה 31 : "מספר הפעמים בהם הועבר דיווח לרשות על פי סעיף 8 לצו" – לדוגמה : אם התאגיד דיווח לרשות ב- 4 בפברואר, ב- 11 בפברואר, ב- 18 בפברואר וב- 25 בפברואר, דיווח בשורה זו המספר 4.

דוח חודשי על מספר דיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

שם התאגיד הבנקאי _____ מס' התאגיד _____ תאריך _____

לוח 01 - מספר הדיווחים שהועברו לרשות

א. לפי סעיף 8 לצו¹

01	הפקדת מזומנים במטבע ישראלי לחשבון
02	הפקדת מזומנים במטבע חוץ לחשבון
03	משיכת מזומנים במטבע ישראלי מחשבון
04	משיכת מזומנים במטבע חוץ מחשבון
05	משיכת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בפרטים 6 ו-7)
06	הפקדת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בפרטים 6 ו-7)
07	הפקדת מזומן והעברתו לחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בפרט 20)
08	משיכת מזומן שמקורו בחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בפרט 21)
09	החלפת שטרות ומעות במטבע ישראלי
10	החלפת שטרות ומעות במטבע חוץ
11	המרת שטרות ומעות ממטבע ישראלי למטבע חוץ
12	המרת שטרות ומעות ממטבע חוץ למטבע ישראלי
13	הוצאת המחאה בנקאית במטבע ישראלי
14	הוצאת המחאה בנקאית במטבע חוץ
15	קניית המחאת נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בפרט 22)
16	הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בפרט 23)
17	העברה בינלאומית מישראל לחוץ לארץ דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בפרט 24)
18	העברה בינלאומית מחוץ לארץ לישראל דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בפרט 25)
19	תשלום שיקים שהוצגו לגביה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בפרט 26)
20	מכירת המחאת נוסעים
21	הפקדת מזומנים והעברתם למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון
22	משיכת מזומנים שמקורם במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון
23	קניית המחאת נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית
24	הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית
25	העברה בין לאומית מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון
26	העברה בין לאומית לישראל ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון
27	תשלום שיקים שהוצגו לגביה בידי מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית
28	סך כל מספר הדיווחים שהועברו לרשות לפי סעיף 8 לצו

ב. לפי סעיף 9 לצו¹

29	סך כל מספר הדיווחים שהועברו לרשות לפי סעיף 9 לצו
----	--

ג. סך כל הדיווחים שהועברו לרשות

30	סך כל מספר הדיווחים שהועברו לרשות (סכום שורות 27 ו-28)
31	מספר הפעמים בהם הועבר דיווח לרשות לפי סעיף 8 לצו

¹ צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001

ממלא הדוח _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____ טלפון/פקס _____ תואר _____ חתימה _____

מורשה חתימה _____ שם משפחה _____ שם פרטי _____ טלפון/פקס _____ תואר _____ חתימה _____

תאריך מילוי הדוח _____ שנה _____ חודש _____ יום _____

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 הדייווח לפיקוח [6] (2/15)
 סיכון נזילות

	במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			
	מקדם	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך משוקלל	סך ערך לא משוקלל	
	08	09	07	05	06	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										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 2א
12	50%			50%				50%		נכסי רמה 2ב מכשירי חוב קונצרנים בדירוג בינלאומי A+ עד A- מכשירי חוב קונצרנים בדירוג מקומי AA- ומעלה
13	50%			50%				50%		
14										סה"כ נכסי רמה 2ב
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										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
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 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

סד	במטבע ישראל ובמט"ח			במטבע חוץ			במטבע ישראלי			תיאור	
	סד ערך משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	סד ערך משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל	סד ערך משוקלל	מקדם	סד ערך לא משוקלל		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01		3%,5%			3%,5%			3%,5%		פיקדונות יציבים - בחו"ל	א. משיכת קמעונאיים פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון); פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)
02		5%			5%		5%		פיקדונות יציבים - בישראל		
03		10%			10%		10%		פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪.		
04		15%			15%		15%		פיקדונות פחות יציבים- מעל 5 ועד 10 מיליוני ₪.		
05		20%			20%		20%		פיקדונות פחות יציבים- מעל 10 מיליוני ₪.		
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%		פיקדונות יציבים - בחו"ל	ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לפי דרישה ופיקדונות לזמן קצוב (פחות מ- 30 ימים לפירעון); לקוחות עסקיים קטנים- פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום
10		5%			5%		5%		פיקדונות יציבים - בישראל		
11		10%			10%		10%		פיקדונות פחות יציבים- עד 5 מיליוני ₪.		
12									פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)		
13		3%			3%		3%		פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום		
14											
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%		ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח- מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות		
20		40%			40%		40%		ריבנויות, 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 מימון מובטחות	
30										סך משיכה של מימון מובטח	
31		100%			100%		100%			תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים	ד. דרישות נוספות משיכות של קווי אשראי ונזילות;
32		100%			100%		100%			צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118 ו-121 ו-120 לנבי"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, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח- קווי אשראי	
37		30%			30%		30%			תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות 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	מחויבויות מימון מותנות אחרות;
43		3%			3%		3%			ערבויות ביצוע	
44		10%			10%		10%			ערבויות אחרות	
45		100%			100%		100%			תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בסחר 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 קואופרטיביים ברשת מוסדית (פיקדונות כסירים המופקדים במוסד מרכזי)
2 ראה סעיפים 115-112 בחוראת נבי"ת 221

עמ' 14-827

המפקח על הבנקים: חוראות הדיווח לפיקוח [6] (2/15)
סיכון נזילות

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

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

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

באלפי ש"ח

סך תזרים מזומנים יוצא	במטבע ישראלי	במטבע חוץ			במטבע ישראלי			סך תזרים מזומנים יוצא	
		במטבע ישראלי ובמט"ח			במטבע ישראלי				
		מקדם	סך ערך לא משוקלל	סך ערך לא משוקלל	מקדם	סך ערך לא משוקלל	מקדם		סך ערך לא משוקלל
09	08	07	06	05	04	03	02	01	
א. משיכת פיקדונות קמעונאיים	פיקדונות יציבים - בחו"ל	3%,5%			3%,5%			3%,5%	
	פיקדונות יציבים - בישראל	5%			5%			5%	
	פיקדונות פחות יציבים - עד 5 מיליוני ש"ח.	10%			10%			10%	
	פיקדונות פחות יציבים - מעל 5 ועד 10 מיליוני ש"ח.	15%			15%			15%	
	פיקדונות פחות יציבים - מעל 10 מיליוני ש"ח.	20%			20%			20%	
	פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)								
	פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 ימים	3%			3%			3%	
	סך פיקדונות קמעונאיים								
ב. משיכת מימון סיטונאי בלתי מובטח	לקוחות עסקיים קטנים - פיקדונות יציבים - בחו"ל	3%,5%			3%,5%			3%,5%	
	פיקדונות יציבים - בישראל	5%			5%			5%	
	פיקדונות פחות יציבים - עד 5 מיליוני ש"ח.	10%			10%			10%	
	פיקדונות אחרים בחו"ל (שהרגולטור בחו"ל קבע שיעור משיכה אחר)								
	לקוחות עסקיים קטנים - פיקדונות לזמן קצוב עם זמן נותר לפירעון העולה על 30 יום	3%			3%			3%	
	סך לקוחות עסקיים קטנים								
	פיקדונות לצרכים תפעוליים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות	5%			5%			5%	
	פיקדונות לצרכים תפעוליים ¹ - לא מבוטח בביטוח פיקדונות	25%			25%			25%	
	תאגידים לא פיננסיים - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות	20%			20%			20%	
	תאגידים לא פיננסיים - לא מבוטח בביטוח פיקדונות	40%			40%			40%	
	ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח - מבוטח במלואו בביטוח פיקדונות	20%			20%			20%	
	ריבנויות, בנקים מרכזיים, ישויות סקטור ציבורי ובנקים רב צדדיים לפיתוח - לא מבוטח בביטוח פיקדונות	40%			40%			40%	
	הופקדו ע"י תאגידים בנקאיים אחרים	100%			100%			100%	
	הופקדו ע"י מוסדות פיננסיים אחרים וע"י ישויות משפטיות אחרות	100%			100%			100%	
סך מימון סיטונאי בלתי מובטח									
ג. משיכה של מימון מובטח	עם צד נגדי בנק מרכזי מקומי או מגובות על ידי נכסי רמה 1	0%			0%			0%	
	מגובה על ידי נכסים ברמה 2 א	15%			15%			15%	
	עסקאות עם ריבונות מקומית, PSE, בנקים רב צדדיים לפיתוח (ואינן מגובות עם נכסי רמה 1 או 2)	25%			25%			25%	
	מגובה על ידי נכסים ברמה 2 ב	50%			50%			50%	
	יתר עסקאות ממון מובטחות	100%			100%			100%	
	סך משיכה של מימון מובטח								
	תזרים מזומנים יוצא בגין נגזרים	100%			100%			100%	
ד. דרישות נוספות	צורכי נזילות הנובעים מהורדת דירוג, מביטחונות ומחוזים כמפורט בסעיפים 118 ו-120 לנב"ת 221	100%			100%			100%	
	צורכי נזילות הנובעים משינויים אפשריים בהערכת שווי ביטחונות (שאינם רמה 1) להבטחת נגזרים ועסקאות אחרות	20%			20%			20%	
	צרכי נזילות מוגדלים הנובעים משינויים בהערכת שווי השוק של נגזרים או עסקאות אחרות	100%			100%			100%	
	ללקוחות קמעונאיים וללקוחות עסקיים קטנים	5%			5%			5%	
	תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח - קווי אשראי	10%			10%			10%	
	תאגידים לא פיננסיים, ריבנויות ובנקים מרכזיים, PSE, ובנקים לפיתוח - קווי נזילות	30%			30%			30%	
	תאגידים בנקאיים הכפופים לפיקוח יציבות	40%			40%			40%	
	מוסדות פיננסיים אחרים - קווי אשראי	40%			40%			40%	
	מוסדות פיננסיים אחרים - קווי נזילות	100%			100%			100%	
	ישויות אחרות	100%			100%			100%	
	מימון סחר	5%			5%			5%	
מחויבויות מימון מותרות אחרות:									
ערבויות ביצוע	3%			3%			3%		
ערבויות אחרות	10%			10%			10%		
תזרים מזומנים יוצא אחר (כולל תזרים בגין מחויבויות שאינן חוזיות, לרבות פוזיציות בחסר של הלקוח המבוססות על ידי ביטחונות של לקוחות אחרים)	100%			100%			100%		
סך דרישות נוספות									
ה. השפעת החלפת ביטחונות על התזרים היוצא									
סך תזרים מזומנים יוצא									

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

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [5] (2/15)

עמ' 57-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
18.11.2014	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
11.01.2015	2452	876 877	הוראות הדיווח לפיקוח	(8/12) [9] 876-7 (8/12) [9] 876-8 (8/12) [9] 876-9 (8/12) [9] 876-10 (8/12) [12] 877-5 (9/11) [11] 877-6 (9/11) [11] 877-15 (9/11) [11] 877-16 (11/14) [7] 897-56 (12/14) [2] 897-57	(1/15) [10] 876-7 *(8/12) [9] 876-8 (1/15) [10] 876-9 *(8/12) [9] 876-10 (1/15) [13] 877-5 *(9/11) [11] 877-6 *(9/11) [11] 877-15 (1/15) [12] 877-16 *(11/14) [7] 897-56 (1/15) [3] 897-57
19.01.2015	2454	809A	הוראות הדיווח לפיקוח	(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) [7] 897-56 (1/15) [3] 897-57	(1/15) [20] 801-1 *(2/14) [11] 801-2 (1/15) [42] 801-3 *(2/14) [53] 801-4 (1/15) [79] 803-1 *(9/14) [81] 803-2 (1/15)[1]809A-1-13 *(11/14) [7] 897-56 (1/15) [4] 897-57
03.02.2015	2456	821 822 825 827	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/11) [10] 821-1 (2/14) [13] 821-2 (2/14) [11] 821-5 (2/14) [11] 821-6 (1/11) [10] 821-11 (1/11) [10] 821-12 (1/13) [8] 822-1 (1/13) [8] 822-2 (11/07) [2] 825-1 (11/07) [3] 825-2 (11/14) [5] 827-13 (11/14) [5] 827-14 (11/14) [5] 827-20 (11/14) [5] 827-21 (11/14) [7] 897-56 (1/15) [4] 897-57	* (1/11) [10] 821-1 (2/15) [14] 821-2 *(2/14) [11] 821-5 (2/15) [12] 821-6 *(1/11) [10] 821-11 (2/15) [11] 821-12 (2/15) [9] 822-1 (2/15) [9] 822-2 (2/15) [3] 825-1 (2/15) [4] 825-2 (2/15) [6] 827-13 (2/15) [6] 827-14 (2/15) [6] 827-20 (2/15) [6] 827-21 *(11/14) [7] 897-56 (2/15) [5] 897-57