



ירושלים, י"ז תשרי תשס"ט

16 אוקטובר 2008

הס-88

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א – לידי המנהל הכללי

הנדון: דיווח על סיכון נזילות

1. לנוכח המשבר בשווקי הכספים וההון ואי הוודאות בשווקים הפיננסיים הגלובליים, מתבקשים התאגידים הבנקאיים וחכ"א להעביר לפיקוח על הבנקים דיווח במתכונת מעודכנת על סיכון הנזילות.
2. מתכונת הדיווח מצ"ב. המתכונת תעודכן לפי הנסיון שיצבר וכוונתנו שתשמש בסיס למתכונת הקבע של דיווח בנדון לפיקוח על הבנקים בעתיד.
3. דרישה זו חלה על התאגידים הבנקאיים וחכ"א ותתייחס לפעילות התאגיד המדווח על בסיס לא מאוחד.
4. תדירות הדיווח תהיה חודשית. הדיווח הראשון יתייחס לתאריך 30.9.08 ודיווח עד ליום 31.10.08. את הדיווחים הבאים יש להגיש בתוך עשרה ימים מתום החודש המדווח.
5. קובץ לוחות לדיווח (אקסל) בשם "PKNEZILUT" נמצא בכספת המאובטחת של בנק ישראל. קובץ הלוחות כולל נוסחאות. אין לפגוע בנוסחאות ואין למלא שדות בעלי רקע אפור. לאחר מילוי הנתונים יש לשמור את הקובץ בשם PKNZbbmmyy.XLS, כאשר bb יציין את קוד הבנק, mm את חודש הדיווח ו-yy את שנת הדיווח. לדוגמה: הדיווח ל- 30.9.08 של בנק הפועלים יקרא: PKNZ120908.XLS.
6. את הדיווחים יש להעביר באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. יש לטעון את הקבצים לכספת בשם from-bank0bb (לדוגמה: עבור בנק לאומי from-bank010) לספרייה Root\PK_klita.
7. בשאלות וברורים בדבר הגדרות ואופן מילוי הדיווח ניתן לפנות לגבי מאירה ויינטרוב בטלפון 02-6552441. בשאלות וברורים בדבר העמדת הדיווח בכספת המאובטחת נא לפנות לגבי רויטל פרץ בטלפון 02-6552447.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר רוני חזקיהו, המפקח על הבנקים

דוח על סיכון נזילות

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים¹, ויתרה מאזנית

לוח 01 - דיווח במטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ¹				(אלפי ש"ח)
	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש עד שנה	עם דרישה ועד חודש	
05	01+02+03	03	02	01	
01	0				מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
02	0				מזה: חובת נזילות
03	0				פיקדונות בבנקים
04	0				מזה: פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית
05	0				ניירות אג"ח ממשלתי
06	0				ערך אג"ח אחר - בדרגת השקעה ²
07	0				אג"ח אחר- שאינו בדרגת השקעה
08	0	0	0	0	סה"כ ניירות ערך
09					מזה: אג"ח ממשלתיות סחירות אחרות ³
10	0				ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
11	0				אשראי עו"ש וחח"ד
12	0				לציבור הלוואות לדיור ⁴
13	0				אחר
14	0	0	0	0	סה"כ אשראי לציבור
15	0				אשראי לממשלה
16	0				נכסים אחרים
17	0	0	0	0	סה"כ נכסים
18	0				מזה: נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות
19	0				פיקדונות מבנק ישראל
20	0				פיקדונות מבנקים
21	0				מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית
22	0				סה"כ פיקדונות הציבור
23	0				מזה: פיקדונות גדולים ⁵
24	0				פיקדונות ממשלה
25	0				ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26	0				אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
27	0				התחייבויות אחרות
28	0	0	0	0	סה"כ התחייבויות
29	0	0	0	0	פער בין הנכסים להתחייבויות
30				0	פער בין הנכסים הנזילים ⁶ להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש
31				#DIV/0!	יחס הנכסים הנזילים ⁶ להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש
32					פער בין הנכסים להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש
33					יחס הנכסים להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש

דוח על סיכון נזילות

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים¹, ויתרה מאזנית

לוח 02 - דיווח במטבע חוץ

יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ¹				(אלפי ש"ח)	
	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש עד שנה	עם דרישה ועד חודש		
05	01+02+03	03	02	01		
01	0					מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל
02	0					מזה: חובת נזילות
03	0					פיקדונות בבנקים
04	0					מזה: פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית
05	0					ניירות
06	0					אג"ח ממשלתי
07	0					אג"ח אחר - בדרגת השקעה ²
08	0	0	0	0	0	אג"ח אחר-שאינו בדרגת השקעה
09						סה"כ ניירות ערך
10	0					מזה: אג"ח ממשלתיות סחירות אחרות ³
11	0					ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
12	0					אשראי
13	0					עו"ש וחח"ד
14	0	0	0	0	0	לציבור
15	0					הלוואות לדיר ⁴
16	0					אחר
17	0	0	0	0	0	סה"כ אשראי לציבור
18	0					אשראי לממשלה
19	0					נכסים אחרים
20						סה"כ נכסים
21	0					מזה: נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות
22	0					פיקדונות מבנק ישראל
23	0					פיקדונות מבנקים
24	0					מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית
25	0					סה"כ פיקדונות הציבור
26	0					מזה: פיקדונות גדולים ⁵
27	0					פיקדונות ממשלה
28	0					ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
29	0					אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
30	0					התחייבויות אחרות
31	0	0	0	0	0	סה"כ התחייבויות
32	0	0	0	0	0	פער בין הנכסים להתחייבויות
33					0	פער בין הנכסים הנזילים ⁶ להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש
34					#DIV/0!	יחס הנכסים הנזילים ⁶ להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש
35						פער בין הנכסים להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש
36						יחס הנכסים להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש

דוח על סיכון נזילות

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים¹, ויתרה מאזנית

לוח 03 - סה"כ (מטבע ישראלי + מטבע חוץ)

יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ¹				(אלפי ש"ח)		
	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש עד שנה	עם דרישה ועד חודש			
05	01+02+03	03	02	01			
01	0	0	0	0	0	מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נכסים
02	0	0	0	0	0	מזה: חובת נזילות	
03	0	0	0	0	0	פיקדונות בבנקים	
04	0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות בבנקים בקבוצה הבנקאית	
05	0	0	0	0	0	ניירות	
06	0	0	0	0	0	ערך	
07	0	0	0	0	0	אג"ח ממשלתי	
08	0	0	0	0	0	אג"ח אחר - בדרגת השקעה ²	
09	0	0	0	0	0	אג"ח אחר-שאינו בדרגת השקעה	
10	0	0	0	0	0	סה"כ ניירות ערך	
11	0	0	0	0	0	מזה: אג"ח ממשלתיות סחירות אחרות ³	
12	0	0	0	0	0	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
13	0	0	0	0	0	אשראי	
14	0	0	0	0	0	עו"ש וחח"ד	
15	0	0	0	0	0	לציבור	
16	0	0	0	0	0	הלוואות לדירור ⁴	
17	0	0	0	0	0	אחר	
18	0	0	0	0	0	סה"כ אשראי לציבור	
19	0	0	0	0	0	אשראי לממשלה	
20	0	0	0	0	0	נכסים אחרים	
21	0	0	0	0	0	סה"כ נכסים	
22	0	0	0	0	0	מזה: נכסים המשמשים כבטוחה למסלקות ובורסות	התחייבויות
23	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנק ישראל	
24	0	0	0	0	0	פיקדונות מבנקים	
25	0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות מבנקים בקבוצה הבנקאית	
26	0	0	0	0	0	סה"כ פיקדונות הציבור	
27	0	0	0	0	0	מזה: פיקדונות גדולים ⁵	
28	0	0	0	0	0	פיקדונות ממשלה	
29	0	0	0	0	0	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
30	0	0	0	0	0	אג"ח וכתבי התחייבות נדחים	
31	0	0	0	0	0	התחייבויות אחרות	
32	0	0	0	0	0	סה"כ התחייבויות	
33	0	0	0	0	0	פער בין הנכסים להתחייבויות	מודל סטנדרטי (ע"פ נב"ת 342)
34					0	פער בין הנכסים הנזילים ⁶ להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש	
35					#DIV/0!	יחס הנכסים הנזילים ⁶ להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש	
36						פער בין הנכסים להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש	על פי המודל הפנימי ⁷ של הבנק
37						יחס הנכסים להתחייבויות לתקופות פירעון עד חודש	

פריטים חוץ מאזניים

לוח 04 - פריטים חוץ מאזניים לאחר מקדמי המרה⁸

פריטים חוץ מאזניים לאחר מקדמי המרה ⁸			(אלפי ש"ח)
סך הכל	מעל שנה	עד שנה	
03=01+02	02	01	
01	0		חשיפות חוץ מאזניות - קווי אשראי
02	0		חשיפות חוץ מאזניות - אחרות
03	0	0	סה"כ

הסבר להערות מופיע בעמוד 10-836

דוח על סיכון נזילות

עמוד - 5

לוח 05 - פיקדונות הציבור, לפי גודל הפיקדון של המפקיד⁹.

	יתרה מאזנית	מספר מפקידים ⁹	באלפי ₪
	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	0		סך הכול

הסבר להערות מופיע בעמוד 836-10

לוח 06 - דיווח על עשרים המפקידים⁹ הגדולים^{10,11}, לפי תקופות לפירעון.

	יתרה מאזנית	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים ¹			מספר מזהה של המפקיד ¹³	שם המפקיד ¹²	באלפי ₪
		סך הכול תזרימי מזומנים	מעל שנה	מעל חודש עד שנה			
	07	03+04+05	05	04	02	01	
01		0					מפקיד 01
02		0					מפקיד 02
03		0					מפקיד 03
04		0					מפקיד 04
05		0					מפקיד 05
06		0					מפקיד 06
07		0					מפקיד 07
08		0					מפקיד 08
09		0					מפקיד 09
10		0					מפקיד 10
11		0					מפקיד 11
12		0					מפקיד 12
13		0					מפקיד 13
14		0					מפקיד 14
15		0					מפקיד 15
16		0					מפקיד 16
17		0					מפקיד 17
18		0					מפקיד 18
19		0					מפקיד 19
20		0					מפקיד 20
21	0	0	0	0			סך הכול

הסבר להערות מופיע בעמוד 836-10

מס' הערה:	הסבר
1	על פי ההגדרה בביאור 17 להוראות הדיווח לציבור- יוצגו תזרימי המזומנים החוזיים הצפויים (ללא השפעת היוון) בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות השונים, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים ביום הדוח. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
2	אג"ח בדרגת השקעה- אג"ח המדורג בדירוג BBB ומעלה, או בדירוג מקביל.
3	אג"ח ממשלתיות סחירות אחרות - אג"ח העומדות בהגדרה של נכס נזיל ע"פ נב"ת 342- "אגרות חוב ממשלתיות סחירות אחרות (שאינם לפרעון עד חודש) בסכום של 25% מהמחזור החודשי הממוצע בבורסה באגרות חוב ממשלתיות, בשלושת החודשים האחרונים".
4	הלוואות לדיור- כהגדרתן בנספח ב' בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 (יחס הון מזערי) סעיפים 1 ו-2, שלא סווגו בפיקודון כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314-טיפול בחובות בעייתיים.
5	<u>פיקדונות גדולים</u> - פיקדונות מעל 50 מיליון ₪, או מעל 0.5% מפיקדונות הציבור, כנמוך מביניהם. במקרה של מפקיד עם מספר חשבונות או חשבונות משותפים, תחושב היתרה הכוללת עבור אותו מפקיד.
6	<u>נכסים נזילים</u> = בחישוב ה"נכסים הנזילים" ילקחו הסעיפים הבאים: בטור מס' 01 "עם דרישה ועד חודש": מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל (בניכוי חובת הנזילות), פיקדונות בבנקים, אג"ח ממשלתי, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, הלוואות לדיור ואשראי לממשלה, בטור מס' 05 "יתרה מאזנית": אג"ח ממשלתיות סחירות אחרות.
7	הבנק יצטרך לדווח על היחס והפער לתקופות פירעון עד חודש, על פי המודל הפנימי שפיתח בתרחיש המרכזי על פיו פועל הבנק במועד הדיווח.
8	מקדמי המרה כפי שנקבעו לצורך יחס הון מזערי
9	במקרה של מפקיד עם מספר חשבונות או חשבונות משותפים, תוצג היתרה הכוללת עבור אותו מפקיד. יתרות בחשבונות משותפים יכללו ביתרה הכוללת של המפקיד הגדול ביותר מבין בעלי החשבון. בכל מקרה פיקדון לא ידווח יותר מפעם אחת.
10	מפקידים גדולים - יש לסכום את היתרות בכל סעיפי ההתחייבויות בגין המפקיד.
11	יש לדווח על המפקידים בסדר יורד, כלומר המפקיד הגדול (יתרה מאזנית) בשורה הראשונה.
12	שם המפקיד - כהגדרת 'שם הלווה' בהוראת חשיפות אשראי גדולות - הוראה 810D סעיף 7 (ג).
13	מספר מזהה של המפקיד - כהגדרת 'מספר מזהה של הלווה' בהוראת חשיפות אשראי גדולות - הוראה 810D סעיף 7 (ג).