



תל-אביב, ד' חשוון תשס"ט

02 נובמבר 2008

הס-95 / 088S8527

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי החשבונאי הראשי

לכבוד
גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי
החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה

א.ג.נ,

הנדון : חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

1. לאור החרפת המגמות השליליות בשווקים הפיננסיים בעולם והחשש מהשלכות המשבר על מוסדות פיננסיים זרים נדרש גילוי נפרד לחשיפת האשראי למוסדות פיננסיים זרים כדי לסייע למשתמשים בדוחות הכספיים להבין טוב יותר את החשיפה של התאגידים הבנקאיים בישראל למוסדות אלה.
2. תאגיד בנקאי, שיש לו חשיפת אשראי מהותית למוסדות פיננסיים זרים, יכלול החל מהדוח לציבור ליום 30.9.08 ואילך את הפרטים המפורטים להלן.
3. בדוח הדירקטוריון, במסגרת הפרק העוסק בתיאור סיכוני אשראי של התאגיד הבנקאי (סעיף 2.(יא)(1) בעמ' 3-630 להוראות הדיווח לציבור בדוח השנתי, סעיף 5.ג. בעמ' 3-680 בדוח הרבעוני) יינתן מידע כמותי ואיכותי בהתייחס לחשיפת האשראי של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד למוסדות פיננסיים זרים, כמפורט להלן.
4. **הגדרה :**

"מוסדות פיננסיים זרים" – בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים / דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שנמצאים בשליטת הגופים הללו.

מובהר כי חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים אינה כוללת השקעה בניירות ערך מגובי נכסים (אשר לגביהם ניתן גילוי בביאור ניירות ערך), ואינה כוללת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות. מובהר כי Fannie Mae ו-Freddie Mac אינם עומדים בהגדרה זו.

גילוי נדרש בדוח הדירקטוריון לגבי חשיפת אשראי נוכחית

5. **מידע כמותי**
- מצ"ב **בנספח א'** מתכונת לגילוי כמותי על חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים. המתכונת מבוססת על דרישות הגילוי על סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (תוספת ו' לסקירת ההנהלה) בהתאמות מסוימות, כמפורט להלן :
 - 5.1. בסיכון האשראי המאזני נכללו גם פיקדונות בבנקים.
 - 5.2. המתכונת מתמקדת בחשיפת האשראי הנוכחית, ולכן אינה כוללת חשיפת אשראי חוץ מאזנית פוטנציאלית בגין מכשירים נגזרים (סעיף 4(א) להגדרת חבות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים"). תאגידים בנקאיים יתנו מידע כמותי נפרד לגבי חשיפה זו, ויכללו הסבר לגבי מהותה.

5.3. נוספה עמודה הכוללת פירוט של דירוג האשראי החיצוני הבינלאומי האחרון של המוסד הפיננסי. אם לא קיים דירוג כאמור, החשיפה תסווג כחשיפה "ללא דירוג".

5.4. בסיכון האשראי החוץ מאזני יכללו ערבויות שנתן מוסד פיננסי להבטחת חבות של צד שלישי לתאגיד בנקאי.

6. מידע איכותי

המידע האיכותי יכלול הסבר למידע הכמותי המוזכר בסעיף 5 לעיל לרבות:

- 6.1. פירוט סוג המוסדות הנכללים בגילוי.
- 6.2. פירוט שמות המדינות העיקריות שבהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי. בנוסף, ינתן פירוט לשם המדינה, ולחשיפת האשראי הנוכחית הכוללת בגין המוסדות הפיננסיים הזרים במדינה זו, לגבי כל מדינה שבה חשיפת האשראי הנוכחית הכוללת למוסדות פיננסיים זרים עולה על 15% מבסיס ההון (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר יחס הון מזערי) של התאגיד בנקאי על בסיס מאוחד.
- 6.3. התייחסות לעדכניות הדירוגים החיצוניים, לשמות של סוכנויות הדירוג בהן נעשה שימוש, ולעובדה שיתכנו הבדלים בין הדירוג החיצוני האחרון של המוסדות הפיננסיים לבין הערכת הבנק.
- 6.4. לאופן ניהול חשיפת האשראי הנובעת ממוסדות פיננסיים זרים, לרבות התייחסות כללית למועדי הפירעון של חשיפות האשראי, לריכוזיות ומגבלות ריכוזיות, דירוג אשראי ותיאור השפעתן של בטוחות וחיזוקי אשראי (לרבות הסכמי קיזוז) על הפחתת סיכון אשראי המאזני והחוץ מאזני.
- 6.5. התייחסות להבדלים בין ההגדרות של המידע המוצג בתוספת ו' לסקירת ההנהלה בדבר "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" בהתייחס לסיכון האשראי בגין ענף משק "שירותים פיננסיים" לבין המידע המוצג בהתאם למכתב זה.

גילוי נוסף בדוח הדירקטוריון לגבי תוצאות הפעילות וחשיפות אחרות למוסדות פיננסיים זרים

7. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי ישקול האם ראוי להתייחס בדוח הדירקטוריון לסך ההכנסות ולסך ההוצאות שהתאגיד הבנקאי הכיר בתקופת הדיווח ובתקופת הדיווח הקודמת בדוח רווח והפסד כתוצאה מההתקשרויות שלו עם מוסדות פיננסיים זרים, ולהשפעה של מצבם של המוסדות הפיננסיים הזרים על אופן ניהול סיכונים השוק וסיכונים הנזילות של התאגיד הבנקאי.

בכבוד רב,

א. סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר ר. חזקיהו – המפקח על הבנקים

נספח א'

חשיפת אשראי נוכחית של התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (1) על בסיס מאוחד

ליום 30.9.08

חשיפת אשראי נוכחית	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי(3)	סיכון אשראי מאזני (2)	דרוג אשראי חיצוני
מיליוני שקלים חדשים			
0	0	0	חשיפות אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	AAA עד AA-
0	0	0	A+ עד A-
0	0	0	BBB+ עד BBB-
0	0	0	BB+ עד B-
0	0	0	נמוך מ: B-
0	0	0	ללא דירוג
0	0	0	סך הכל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים
0	0	0	יתרת חובות בעייתיים (4)(5)

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים / דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) יתרות חובות בעייתיים בניכוי חובות המכוסים בבטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים. כולל רכיבי סיכון חוץ מאזני.
- (5) אם פריט זה אינו מהותי, התאגיד הבנקאי רשאי לציין עובדה זו ולהתאים את מתכונת הגילוי.

הערות:

- א. חשיפות האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.
- ב. חשיפות האשראי אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה פירוט בביאור ניירות ערך).
- ג. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים / ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה ביאור 6.ב. בדוח הכספי הרבעוני.