



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים

תל אביב, ט' באדר, תשס"ז

27 בפברואר, 2007

d7701108

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

לידי החשבונאי הראשי

הנדון: דיווח כמותי בדוח בשנת 2006 על רגישות לשינויים בשערי חליפין של מטבעות חוץ

1. בחודש ינואר 2006 הוגש ליו"ר רשות ניירות ערך "דוח הועדה ה II לקביעת כללי הדיווח בדבר החשיפה לסיכונים פיננסיים ודרכי ניהולם", בראשות פרופ' ד. גלאי.
2. ביום 27.12.06 אושר בועדת הכספים של הכנסת תיקון לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל 1970 (להלן – התקנות, התיקון לתקנות), אשר בין היתר תיקן את דרישות הגילוי המתייחסות לסיכוני שוק ודרכי ניהולם, בהתאם להמלצות שנכללו בדוח מחודש ינואר 2006. התיקון לתקנות פורסם ברשומות ביום 5.2.07.
3. מרבית התיקונים לתקנות הקשורים לגילוי בדוח תקופתי ורבעוני חלים על הדוחות התקופתיים מיום 31.12.06 ואילך. בנוסף, נקבע שחלק מהתיקונים יחול רק בדוחות ליום 31.12.07 ואילך ושחלק נוסף יחול רק מהדוחות ליום 31.12.08 ואילך. בין היתר נדרש בתיקון לתקנות כי חברות ציבוריות יתנו גילוי כמותי, מהדוח התקופתי לשנת 2006 ואילך, בדבר ניתוח רגישות לשינויים בגורמי סיכון.
4. בישיבות בנושא זה שהתקיימו בימים 5.2.07, 8.2.07, ו-19.2.07 במשרדי הפיקוח על הבנקים, בהשתתפותכם ונציגים נוספים מטעמכם, נידון אופן הגילוי בשנת 2006 לגבי ניתוח רגישות לשערי חליפין של מטבעות חוץ.
5. במכתבנו מספר d7701107 מיום 12.2.07 התאגידים הבנקאיים התבקשו לשלוח, עד ליום 30.4.07, גילוי בנושא חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם, שהיה נכלל בדוח השנתי של התאגיד הבנקאי לשנת 2006, אם המפקח היה מחיל על תאגידים בנקאיים את התקנות בנושא זה כפי שהן מנוסחות בתוספת השנייה לתקנות.
6. בשל הזמן הקצר שנותר עד לפרסום הדוחות השנתיים של התאגידים הבנקאיים לשנת 2006, תאגידים בנקאיים לא יחויבו לתת בדוח לשנת 2006 גילוי על סיכוני שוק, כפי שנדרש בתיקון לתקנות.
7. למרות האמור לעיל, בכדי לשפר את איכות הגילוי על חשיפה לסיכון שער חליפין של מטבע חוץ, תאגידים בנקאיים המפרסמים את הדוחות לשנת 2006 לאחר יום 28.2.07 יתנו גילוי בדוחות הכספיים המאוחדים לשנת 2006, במסגרת דוח הדירקטוריון, טבלה בה יוצגו תוצאות ניתוח

רגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות חוץ, לגבי כל מטבע שהפעילות של התאגיד הבנקאי בו משמעותית.

8. הגילוי יכלול, לפחות, מידע בדבר :

- 8.1. תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של חמישה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה ובשיעור של עשרה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה, בשער החליפין של כל מטבע עיקרי, כהגדרתו בסעיף 50.א.(3) בהוראות הדיווח לציבור בדבר דוח כספי שנתי ;
- 8.2. תוצאות ניתוח רגישות לשינויים בשיעור של חמישה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה ובשיעור של עשרה אחוזים כלפי מעלה וכלפי מטה, בשער החליפין של כל מטבע חוץ שבו הפעילות של התאגיד הבנקאי במכשירים נגזרים, במונחי סכום נקוב, משמעותית ;
- 8.3. גילוי איכותי שיבהיר את המודל (לרבות אלו מכשירים נכללו במודל והאם המודל אומד השפעה על הרווחים או על השווי ההוגן), העובדות, ההנחות, הערכות והתחזיות ששימשו לחישוב ניתוח הרגישות.

בכבוד רב,

מ. שפיגל

סגן המפקח על הבנקים

העתק :

מר ר. חזקיהו – המפקח על הבנקים

גב' איילין טולדנו – יו"ר ועדת הקשר של לישכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים וחברי הועדה.

מר ר. לנקרי - הממונה על תחום ההסדרה

ד"ר דוד גבע – מנהל היחידה למידע ודיווח

מר מ. שרעבי – מנהל יחידת דוחות כספיים