



ירושלים, יי בסיון, תשס"ז

27 במאי, 2007

b6008111.doc

ש-59

לכבוד

התאגידים הבנקאיים – לידי המנהל הכללי

הנדון: היערכות לישום המלצות הוועדה הבינלאומית לפיקוח על הבנקים באזל II

מבוא

1. בחודש ינואר 2007 הודיע המפקח על הבנקים כי המלצות הוועדה להתכנסות בינלאומית למדידת הון ולתקני הון שפורסמו ביוני 2006 (להלן - באזל II) יחולו על התאגידים הבנקאיים החל משנת 2009, וכי על כל תאגיד בנקאי להיערך באופן שיבטיח את מוכנותו למועד זה.
2. בכוונת הפיקוח על הבנקים לפעול להשגת יעד זה במשולב עם: (א) שדרוג מערך ניהול הסיכונים, הבקורות והמימשל התאגידי בתאגידים הבנקאיים (ב) התאמת אופן הפיקוח על הבנקים למתכונת פיקוח מוכוון סיכון.
3. בהמשך לכך, הקים הפיקוח על הבנקים לאחרונה שישה צוותי עבודה לגיבוש הדרישות מהתאגידים הבנקאיים בתחומים השונים. צוותים אלה יתחילו בתקופה הקרובה לקיים דיונים עם התאגידים הבנקאיים, על בסיס טיוטות שיופצו לקראת כל דיון. על מועדי הדיונים ומיקומם ינתנו הודעות בהמשך.
- נספח א' רצ"ב מפרט את צוותי העבודה בפיקוח על הבנקים, תחומי האחריות של כל צוות, המועד המתוכנן להפצת טיוטה לדיון על ידי כל צוות, מנהלי הצוותים, אנשי קשר וטלפונים.
- יחידת דוחות כספיים תמשיך לטפל בנושא ישום המלצות באזל II בדבר נדבך 3.
- בשלב זה לא יוקמו צוותי עבודה לקידום נושא האיגור וישום גישת המודלים הפנימיים בסיכונים תפעוליים ובסיכוני שוק. החלטה על הקמת צוותים כנ"ל תתקבל בהמשך בהתאם להתקדמות הפרוייקט ומוכנות התאגידים הבנקאיים.
4. בנוסף לדיונים שיתקיימו על הטיטות, כאמור בסעיף 3 לעיל, ועם התקדמות הפרוייקט בכוונתנו לקיים ישיבות תקופתיות עם מנהלי פרוייקט באזל II בבנקים השונים, כולם או חלקם, על מנת להתעדכן בקשיים בהם נתקלים הבנקים במהלך הפרוייקט. בנוסף, בכוונתנו לקיים במידת האפשר התייעצויות של צוותי העבודה של הפיקוח עם אנשי קשר שימונו על ידי התאגידים הבנקאיים כאמור בסעיף 6.1.2 להלן, כולם או חלקם, עוד בשלב גיבוש הטיטות.

5. ביום 31/3/07 הופצה טיוטת הוראת שעה ראשונית בנושא הגישה הסטנדרטית. בהמשך לכך, להלן מסגרת לוחות הזמנים המתוכננת להמשך הפרוייקט:

- 30/6/07 – הפצת תרגום מלא של הוראות באזל 2.
 - במהלך אוגוסט 2007 - הפצת QIS בנושא המודלים הסטנדרטיים.
 - במהלך נובמבר 2007 - הפצת טיוטת הוראת שעה בנושא באזל 2, אשר תכלול את ההבהרות הנדרשות בעניין המודלים הסטנדרטים בהתייחס לסיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים.
 - במהלך פברואר 2008 - הפצת QIS לבנקים בנושא המודלים המתקדמים באשראי.
 - 31/12/08 – הפצת הוראת שעה בנושא באזל 2, אשר תכלול את כל ההבהרות הנדרשות, למעט בנושאי איגוח, מודלים מתקדמים בסיכוני שוק ובסיכונים תפעוליים.
- בכוונתנו למקם את כל המסמכים הנ"ל, לצד הטיוטות העדכניות שיופצו על ידי צוותי העבודה השונים ומסמכים רלבנטיים נוספים, באתר אינטרנט לנושא באזל II, במסגרת האתר של בנק ישראל.

דרישה

6. הינכם נדרשים:

6.1. להעביר לרשותנו עד ליום 15/6/07:

- 6.1.1. רשימה מעודכנת של נושאי התפקידים בתאגיד הבנקאי, האחראים לקידום נושא ישום באזל II, תפקידם בתאגיד הבנקאי ומספרי טלפון. יובהר כי על כל תאגיד בנקאי למנות אחראי פרוייקט באזל II בדרג חבר הנהלה.
- 6.1.2. רשימת אנשי הקשר שמונו בתאגיד הבנקאי מול כל אחד מצוותי העבודה של הפיקוח, כמפורט בנספח א'.
- 6.2. על הנהלת כל תאגיד בנקאי תחול חובת דיווח רבעוני לדירקטוריון התאגיד הבנקאי, או לוועדת דירקטוריון שתוסמך לעניין זה (להלן – הועדה), על המצב וההתקדמות בהיערכות התאגיד הבנקאי לישום המלצות באזל II.
 - 6.2.1. הדיווח יוגש לדירקטוריון (או לוועדה) תוך חודש מתום הרבעון. הדיווח הראשון יהיה ליום 30/6/07.
 - 6.2.2. עותק מהדיווח לדירקטוריון (או לוועדה) ישלח לפיקוח על הבנקים במקביל לשליחתו לדירקטוריון (או לוועדה).
 - 6.2.3. פרוטוקול הדיון בדירקטוריון (או בוועדה) ישלח לפיקוח על הבנקים.

6.3. על הנהלת כל תאגיד בנקאי להכין רשימת נושאים ראשונית לגביהם התאגיד הבנקאי מבקש לקבל הבהרות, לצד הצעות מנומקות שמעלה התאגיד הבנקאי, בחתך תחומי האחריות של כל אחד מצוותי העבודה של הפיקוח, כמפורט בנספח א'.

רשימות אלו יועברו במרוכז על ידי כל קבוצה בנקאית עד ליום 30/6/07, למעט בנושא המודל הסטנדרטי, לגביו נדרשו כבר התאגידים הבנקאיים במכתבו של מר רפי לנקרי - הממונה על תחום הסדרה בפיקוח על הבנקים - מיום 27/3/07, לשלוח הערות עד ליום 15/5/07.

6.4. את המידע הנדרש בסעיף זה, ולעניין זה גם כל מידע אחר אשר תראו לנכון או תדרשו לשלוח בעתיד בהקשר לפרוייקט באזל II, נא לשלוח אל אור סופר, מרכז הפרוייקט, בכתובת המייל הבאה Basel2@boi.gov.il.

7. כפי שמצויין בסעיף 3 לעיל, בשלב זה לא יופעלו צוותים לנושא המודלים המתקדמים בסיכוני שוק ובסיכונים תפעוליים. עם זאת, אנו מעודדים את התאגידים הבנקאיים להמשיך באיסוף הנתונים לבניית תשתית המידע הנדרשת להפעלת מודלים מתקדמים בעתיד בתחומים אלה, לפי המלצות באזל II.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים

נספח א' – צוותי העבודה של הפיקוח על הבנקים ואנשי קשר

תחום	הערות	מועד מתוכנן לשליחת טיוטה ראשונה	אנשי קשר בצוות
מודל סטנדרטי לסיכוני אשראי, שוק וסיכונים תפעוליים	לרבות קידום פעילות חברות דירוג	אוגוסט 2007	<u>מנהל צוות:</u> דוד זקן 02-6552456 <u>איש קשר:</u> עמית גרינברג 03-5640545
מודל הדירוג הפנימי לסיכוני אשראי (IRB)	לרבות: (א) קידום מאגר מידע משותף (ב) הגדרת הליכי תיקוף ואישור המודלים ע"י הפיקוח. לא כולל סוגיות מאוחד (צוות ICAAP). בשלב ראשון הצוות יתמקד בטיפול בגישת ה-FIRB.	ספטמבר 2007	<u>מנהל צוות:</u> עידו יד שלום 03-5640405 <u>איש קשר:</u> טל ליסטר 03-5640594
הליך פנימי של הערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP - נדבך 2)	לרבות: (א) השימוש במבחני קיצון (ב) סוגיות מאוחד ושלוחות חו"ל;	אפריל 2008	<u>מנהל צוות:</u> דוד זקן 02-6552456 <u>איש קשר:</u> אירית זמיר 03-5640529
הליך הסקירה וההערכה הפיקוחית (SREP - נדבך 2)	לרבות: (א) הגדרת הדרישות בנושא מימשל תאגידי, ניהול סיכונים, ביקורת וכו' (ב) הסדרת העבודה במתכונת פיקוח מוכוון סיכון, לרבות הגדרת הליך ה-SREP (ג) סוגיית מפקחי Home-host.	אוקטובר 2007	<u>מנהל צוות:</u> צוריאל תמם 03-5640569 <u>איש קשר:</u> בנצי גויטע 03-5640416

תחום	הערות	מועד מתוכנן לשליחת טיוטה ראשונה	אנשי קשר בצוות
QIS – סקר השפעה כמותית	ארגון פרוייקט ה-QIS, הפצה לבנקים וריכוז התוצאות.	אוגוסט 2007 – לנושא המודל הסטנדרטי	<p><u>מנהל צוות:</u> ערד מאי 02-6552434</p> <p><u>איש קשר:</u> שלמה ימיני 02-6552459</p>
עדכון הגדרת בסיס ההון	לרבות ההכרה במכשירי הון מורכבים.	מאי 2008	<p><u>ראש צוות:</u> ריקי אליאס 02-6552460</p> <p><u>איש קשר:</u> מיכל שי 02-6552491</p>
<p><u>מרכז הפרוייקט:</u> אור סופר 02-6552443</p> <p><u>איש קשר:</u> דנה גרטי 03-5640512</p>			