



ירושלים, כ"ד בסיון תשס"ד

13 ביוני 2004

חוזר מס' ח-06-2134

(9259.doc)

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: ניהול סיכונים והקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק - הוראת שעה

(ניהול בנקאי תקין, הוראות מס' 339 ו-341)

מבוא

1. בחודש דצמבר 2002 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 17, הדן בין היתר בדחיית מועד הפסקת ההתאמה של דוחות כספיים. בהתאם לתקן זה, נדחה מועד המעבר לסכומים מדווחים על פי תקן 12 בשנה אחת - לתקופות דיווח המתחילות ב-1 בינואר 2004.
2. להפסקת ההתאמה של הדוחות הכספיים עשויות להיות השלכות על אופן ניהול הסיכונים בתאגידים הבנקאיים ומערך מאזן ההצמדה.
3. לפיכך, החלטתי בשלב הראשון שלאחר השינוי לשנות את דרישת הקצאת ההון בגין הפוזיציות במגזר הלא צמוד ובמגזר הצמוד למדד.
4. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי הוראת שעה להוראות הנ"ל, כמפורט להלן:

הוראת השעה

5. בהוראה מס' 339 (ניהול סיכונים), במקום האמור בסעיף 9(ב)(2) יבוא:
"סך כל המסגרות וההרשאות לעמידה בפוזיציות במגזר מטבע חוץ, ובכלל זה תקרות החשיפה הקיימות בסניפי התאגיד הבנקאי מחוץ לישראל, עולות על חצי מיליארד ש"ח, או על 33 אחוזים מההון העצמי של התאגיד הבנקאי בניכוי פריטים שאינם כספיים, נטו."

6. בהוראה מס' 341 (הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק), בנספח ג' (סיכון שער חליפין וסיכון אינפלציה):

א. במקום האמור בסעיף 27(2) יבוא: "המינימום שבין הערך המוחלט של הפוזיציה במגזר הלא צמוד לבין הערך המוחלט של הפוזיציה במגזר הצמוד, זאת כאשר הפוזיציה במגזר הלא צמוד היא בכיוון מנוגד לפוזיציה במגזר הצמוד (המידה בה ניתן לקזז בין הפוזיציה במגזר הלא צמוד לבין הפוזיציה במגזר הצמוד למדד), שיקרא להלן "הפוזיציה המנוגדת במגזר השקלי" (אם הפוזיציות במגזר הלא צמוד ובמגזר הצמוד למדד הן בכיוונים זהים, אזי הפוזיציה המנוגדת במגזר השקלי שווה לאפס)".

ב. במקום האמור בסעיף 7(3) יבוא: "אם הפוזיציה המנוגדת במגזר השקלי גדולה מאפס התאגיד הבנקאי יקזז מהפוזיציה המנוגדת במגזר השקלי את הערך המוחלט של הפוזיציה במגזר מטבע חוץ, רק אם הפוזיציה במטבע חוץ היא בכיוון מנוגד לפוזיציה הנמוכה (בערכים מוחלטים) מבין הפוזיציה במגזר הלא צמוד והפוזיציה במגזר הצמוד למדד".

ג. במקום האמור בסעיף 8(3) יבוא: "4% מהפוזיציה המנוגדת במגזר השקלי לאחר הקיזוז כאמור בסעיף 7(3) לעיל".

תחילה

7. (א) תחילת ההוראה מיום 1.4.2004 ועד ליום 31.12.2005.
(ב) לפני תום הוראת השעה, ייבחנו ההוראות שנית ויעודכנו בהתאם.

עדכון הקובץ

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

| <u>להוציא עמוד</u> | <u>להכניס עמוד</u> |
|----------------------|---------------------|
| 339-1-6 [2] (7/99) | 339-1-6 [3] (6/04) |
| 341-1-29 [1] (12/99) | 341-1-29 [2] (6/04) |

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים