



ירושלים, ד' בטבת תשס"ט

31 בדצמבר 2008

08LM0548

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: הוראת שעה - דיווח רבעוני על מדידה והלימות הון**

**מבוא**

1. במסגרת ההיערכות ליישום הוראת שעה "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (להלן: הוראת שעה), נדרשים התאגידים לדווח לפיקוח על הבנקים על מדידה והלימות הון, החל מהדיווח המתייחס ליום 31.12.2008.
2. הוראת שעה זו חלה על כל התאגידים המנויים בסעיף 20 להוראת השעה.
3. בשלב זה, הדיווח על פי הוראת שעה זו הינו בנוסף למתכונת הדיווח המבוססת על הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 (הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים מס' 811 - הון, מס' 812 - יחס הון לרכיבי סיכון ומס' A812 - הקצאת הון בגין החשיפה לסיכונים שוק).

**עיקרי הוראת הדיווח**

4. מתכונת הדיווח מספקת מידע אודות תהליך חישוב הקצאת ההון כפי שנדרש בהוראת השעה על פי ההנחיות בנדבך הראשון.
5. הדיווח מורכב מ-6 חלקים:
  - 5.1 **סיכון אשראי** (11 לוחות): לוחות אלו מפרטים את חישוב הקצאת ההון בגין סיכון אשראי בגישה הסטנדרטית. יש לתת גילוי להתפלגות סכומי החשיפות לפי קבוצות חשיפה ועל פי משקלי הסיכון. החשיפות יוצגו לפני ואחרי הפחתת סיכון אשראי תוך מתן גילוי לסוג ההגנה ולגישת ההפחתה שננקטה.
  - 5.2 **סיכון סליקה**: לוח הכולל את הקצאת ההון הנדרשת בגין עסקאות DvP (מסירה כנגד תשלום) על פי נספח 3 להוראת השעה.
  - 5.3 **סיכון שוק**: לוח הכולל את הקצאת ההון הנדרשת בגין סיכון שוק כללי וספציפי.
  - 5.4 **סיכון תפעולי**: לוח הכולל את הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכונים התפעוליים.
  - 5.5 **בסיס ההון**: לוח הכולל את רכיבי ההון הכשירים להיכלל בבסיס ההון.
  - 5.6 **לוח מרכז**: לוח המסכם את המידע שדווח בלוחות הדיווח האחרים, ומציג את הלימות ההון הנגזרת מלוחות אלו.

**דברי הסבר**

6. מתכונת דיווח זו מקבילה, אך אינה זהה, למתכונת הדיווח האחידה שדורש ה-CEBS מהבנקים באירופה: **COmmon REPort** (להלן: COREP).

להלן עיקרי השינויים לעומת הדיווח הנדרש ב-COREP :

6.1 סיכון אשראי :

6.1.1. בלוחות המתייחסים לסיכון אשראי נדרש בהוראה זו פילוח לקבוצות חשיפה

השונה במעט מהפילוח הנדרש ב-COREP :

מתייחסות דיווח	דיווח ה-COREP
ריבוניות	ריבוניות
ישויות סקטור ציבורי	ישויות סקטור ציבורי
	גופים אדמיניסטרטיביים וחברות שאינן מתחרות בסקטור הפרטי
תאגידים בנקאיים	בנקים רב צדדיים לפיתוח
	מוסדות פיננסיים
חברות ניירות ערך	חובות לזמן קצר של מוסדות פיננסיים
	גופים בינלאומיים (קרן המטבע, BIS וכו')
תאגידים	תאגידים
נדל"ן מסחרי	נכילים לעיל לפי הצד הנגדי (אופציונלי בלוח נפרד)
קמעונאיים יחידים	קמעונאיים
הלוואות לעסקים קטנים	
משכנתאות	משכנתאות
נכילים לעיל לפי הצד הנגדי	חובות בפיגור - נכילים לעיל לפי הצד הנגדי (אופציונלי בלוח נפרד)
נכילים לעיל לפי הצד הנגדי	קטגוריות סיכון גבוהות יותר
--	Covered bonds
חשיפות איגוח	חשיפות איגוח
נכסים אחרים	נכסים אחרים

6.1.2. נוסף פיצול החשיפות המאזניות בין אשראי ובין השקעה באג"ח ופיצול החשיפות

החוץ מאזניות בין קווי אשראי לבין פריטים חוץ מאזניים אחרים.

6.1.3. השמטה של מספר שורות וטורים הנדרשים בדיווח ה-COREP.

6.2. סיכון שוק : היקף המידע הנדרש בדיווח ה-COREP הינו רחב. הוראה זו כוללת לוח אחד

המסכם את הקצאת ההון הנדרשת בגין סיכונים שוק.

6.3. סיכון תפעולי : נוסף טור (מחושב) של הקצאת ההון בכל אחד מקווי העסקים.

6.4. בסיס ההון : מתייחס ה-COREP מפורטת מאד וכוללת את כל מכשירי ההון הכשירים

במדינות אירופה. הוראה זו כוללת רק את רכיבי ההון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על

פי החלטת המפקח על הבנקים בישראל, בהתאמה לפירוט רכיבי ההון המופיע בנספח 1 א

להוראת השעה "הגדרה של הון הנכלל בבסיס ההון".

**תחילה**

7. תחילת הדיווח על פי הוראה זו היא מיום 31.12.2008.

**הוראות מעבר**

8. בתקופת הדיווח 31.12.2008 – 30.9.2009 יש להגיש את הדוח לא יאוחר מתום שבועיים מתאריך פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.  
למרות האמור לעיל, את הדיווח הראשון המתייחס ל-31/12/2008 ניתן להגיש במועד הגשת הדוח של חברת האם.

**שאלות ובירורים**

9. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות לשלמה ימיני (טל: 02-6552459) או לאופירה ריבלין (-02-6552438) במשרדנו בירושלים, או באמצעות הדואר האלקטרוני לכתובת: [basel2@boi.gov.il](mailto:basel2@boi.gov.il).

בכבוד רב,

רוני חזקיהו  
המפקח על הבנקים