

ירושלים, א' בשבט, תשס"ב

14 בינואר, 2002

חוזר מס' ח-06-2060

(8490.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: יחס הון מזערי

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 311)

מבוא

1. בעקבות ביקורות שנעשו בתאגידים הבנקאיים, התאמות להמלצות וועדת באזל ובמטרה למנוע כפילות בהוראות ניהול בנקאי תקין והפיקוח על חברות הביטוח לגבי חברת ביטוח למשכנתאות לאור תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א - 2001, שפורסמו ב- 19.3.01, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. (א) בנספח א' (חישוב ההון של קבוצה בנקאית), בסעיף א.2(א)1 (ההון המשני), במקום "מניות בכורה צוברות או ניתנות לפדיון ומכשירי הון מורכבים", יבוא: "מכשירי הון מורכבים ומניות בכורה צוברות או ניתנות לפדיון העומדות בתנאי מכשירי הון מורכבים".

דברי הסבר

התאמה להמלצות וועדת באזל.

(ב) בנספח ב' (שקלול הנכסים המאזניים לפי דרגות סיכון), בסעיף 1 (שקלול הנכסים המאזניים):

(1) אחרי סעיף (א)5 יתווסף:

"(6) עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות."

(2) האמור בסעיף (ד) יסומן (2) ולפניו יבוא:

"(1) מיסים נדחים לקבל, נטו."

דברי הסבר

בעקבות ביקורות שנעשו בתאגידים הבנקאיים מובהר שעודף מקדמות למס הכנסה ישוקלל בשיעור של 0%, ומיסים נדחים לקבל, נטו, ישוקללו בשיעור של 100% (ללא אפשרות קיזוז כנגד עודף מקדמות מס).

- (ג) בנספח ב' (שקלול הנכסים המאזניים לפי דרגות סיכון), בסעיף 2 (הגדרות), בהגדרת "חברת ביטוח מוכרת":
- (1) סעיפים (4) ו- (11) להגדרה יבוטלו.

דברי הסבר

בעקבות אישור תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א – 2001, בהן מוסדרות הוראות היציבות של חברות הביטוח, ועל מנת למנוע כפילות בהוראות – בוטלו הסעיפים הנ"ל.

- (2) (א) בסעיף (5) לאחר המילים "מדורגת בדרוג AA" יבוא: "מקומי", ובמקום המילים "חמש החברות" יבוא: "ארבע החברות".
- (ב) האמור בסעיף (5)(ב) יבוטל, וסעיפים קטנים (ג)-(ה) יסומנו (ב)-(ד) בהתאמה כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

- (א) הדרישה לדירוג AA בינלאומי קובעת חסם כניסה גבוה לשוק ביטוח המשכנתאות מכיוון שדירוג זה גבוה מהדירוג של מדינת ישראל. לפיכך נקבע סף דירוג מקומי.
- (ב) בעקבות התמוזגותה של חברת Duff & Phelps Credit Rating Company עם חברת Fitch Inc., עודכנה רשימת חברות הדירוג המאושרות.

- (ד) בנספח ב' (שקלול הנכסים המאזניים לפי דרגות סיכון), בסעיף 3 (ג) (חישוב סכומים), יימחקו המילים: "למעט חבות בהשגחה מיוחדת ו..."

דברי הסבר

תיקון והבהרה לכך שחבות בהשגחה מיוחדת אינה ממועטת ממסגרת חובות בעייתיים.

תחילה

3. תחילת התיקונים להוראות על פי חוזר זה היא מיידית.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

1-16 – 311 [12] (1/02)

להוציא עמוד

1-16 – 311 [11] (9/01)

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים