



ירושלים ח' בתמוז תש"ע

20 ביוני 2010

חוזר מס' ח-06-2269

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: דוח רבעוני על מדידה והלימות הון**

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 838)

**מבוא**

1. ביום 31 בדצמבר 2008 פרסם המפקח על הבנקים הוראת שעה בדבר "דוח רבעוני על מדידה והלימות הון", וזאת בהקשר להליך אימוץ המלצות וועדת באזל בנושא התכנסות בינלאומית למדידת הון, שפורסמו ביוני 2006 (להלן – באזל II).
2. בחוזר זה אנו ממזגים את תוכן הוראת השעה להוראות הדיווח לפיקוח.
3. מובהר כי עד לקבלת הוראה חדשה, על התאגידים הבנקאיים להמשיך ולשלוח דיווחים ע"פ הוראות 811 (דוח על הון), 812 (יחס הון לרכיבי סיכון) ו-812A (הקצאת הון בגין החשיפה לסיכונים שוק).

**התיקונים להוראת השעה**

4. תתווסף הוראה מס' 838 "דוח רבעוני על מדידה והלימות הון".
5. סעיפים 1.1 עד 1.3 בוטלו.
6. כל ההפניות בהוראת הדיווח המפנות להוראת השעה, יופנו מעתה להוראות ניהול בנקאית תקין.
7. לאחר סעיף 12 יתווסף סעיף 13: "טור 01 "סכום החשיפה לפני הפרשה לחובות מסופקים" יש לדווח על סכומי החשיפות לפני הפרשות שהוכרו לדוח רווח והפסד (אין לכלול הפרשה לריבית שלא הוכרה בדוח רווח והפסד)".
8. לאחר סעיף 21 (מספור ישן) יתווסף:  
"חובות של חברות ניירות ערך – (לוח 04)
23. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 65 לנב"ת מס' 203. חשיפות לחברות ני"ע שאינן עומדות בתנאי סעיף 65, ידווחו בלוח 'חובות של תאגידים (לוח 05).
- חובות בביטחון נדל"ן מסחרי - (לוח 06)
24. יש לדווח בלוח זה על חשיפות לחברות העומדות בתנאי סעיף 74 לנב"ת מס' 203. חובות בביטחון נדל"ן מסחרי שאינם עומדים בתנאי סעיף 74, ידווחו בלוח "חובות של תאגידים" (לוח 05).

9. לאחר סעיף 27 (מספור ישן) יתווסף :

"תרשים לסיווג חשיפות

31. לנוחיותכם, מצורף בנספח א' תרשים לסיווג חשיפות".

#### דברי הסבר

התוספות בסעיפים 5, 6 ו-7 לחוזר זה הן לצורך הבהרה וזאת לאור ניסיון שנצבר.

10. בסעיף 40 (מספור ישן) במקום: "כפי שמפורסם בדוח הכספי לציבור" יבוא: "כפי שקבע המפקח על הבנקים".

11. בלוח 02 "סיכון אשראי – חובות של ישויות סקטור ציבורי", נוספה שורה: "פיצול חשיפות לפי משקל סיכון: 0%".

12. בלוח 03 "סיכון אשראי-חובות של תאגידים בנקאיים" נוספו שתי שורות:

א. "ב. פיצול חשיפות לפי סוג החשיפה: חשיפות חוץ מאזניות: מקדם המרה של 10%".

ב. "ג. פיצול חשיפות לפי משקל סיכון: 20%: מזה: ללא הערכת אשראי חיצונית".

13. הוראת השעה מבוטלת.

#### תחילה

14. תחילתם של התיקונים על פי הוראות אלו היא מיום פרסום חוזר זה.

#### שאלות וביורורים

15. בדבר שאלות וביורורים ניתן לפנות ע"פ הטבלאות בהוראה מס' 803 להוראות הדיווח לפיקוח.

#### עדכון קבצים

16. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [6] (6/10)	801-1 [5] (5/10)
801-2 [4] (5/10)*	801-2 [4] (5/10)
801-3 [33] (12/09)*	801-3 [33] (12/09)
801-4 [38] (6/10)	801-4 [37] (5/10)
803-1 [62] (5/10)*	803-1 [62] (5/10)
803-2 [62] (6/10)	803-2 [61] (5/10)
838-1-23 [1] (06/10)	-----
897-43 [3] (5/10)*	897-43 [3] (5/10)
897-44 [1] (6/10)	-----

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו – צדדית.  
# תיקון טכני.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים