

ירושלים, ט' בכסלו, תשס"א

6 בדצמבר 2000

חוזר מס' ח-06 - 2016

לכבוד  
התאגידים הבנקאיים

**הנדון: דוח רבעוני על הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק**

(הוראות הדיווח לפיקוח, הוראה מס' 812A)

**מבוא**

1. בחוזר מס' ח-06-1987 מיום 15.12.99 בנושא "הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק" (ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 341), בסעיף 10, נאמר כי "אמידת החשיפה לסיכוני השוק והקצאת ההון בגינה, תחושב לפי ה"שווי ההוגן" של המכשירים הפיננסיים, וכן על בסיס מאוחד (Worldwide consolidated basis). עם זאת, הקצאת ההון של קבוצה בנקאית, אשר אינה מנהלת את סיכוני השוק באופן שוטף על בסיס מאוחד, תהיה הסכום האריתמטי של הקצאות ההון בגין סיכוני השוק של כל אחד ממרכיבי הקבוצה".

**התיקונים להוראה**

2. בעמוד 812A-1:

(א) האמור בסעיף 1 יסומן 2 ולפניו יבוא:

**"מבוא**

1. בחוזר מס' ח-06-1987 מיום 15.12.99 בנושא "הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק" (ניהול בנקאי תקין הוראה מס' 341 - להלן הוראה מס' 341) נקבע כי דרישת ההון תיגזר מאופן ניהול הסיכונים כדלקמן:  
(א) תאגיד בנקאי המנהל באופן שוטף את סיכוני השוק על בסיס מאוחד, יקצה הון על בסיס מאוחד.  
(ב) תאגיד בנקאי שאינו מנהל באופן שוטף את סיכוני השוק על בסיס מאוחד, יקצה הון בסכום אריתמטי של הקצאות ההון בגין סיכוני השוק של כל אחד ממרכיבי הקבוצה".

(ב) במקום האמור בסעיף 2(ד) יבוא:

"הדיווח יהיה בהתאם לאופן ניהול הסיכונים על ידי התאגיד המדווח:

(1) תאגיד בנקאי אשר מנהל את סיכוני השוק של הקבוצה כולה באופן שוטף על בסיס מאוחד, ידווח על הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק על בסיס מאוחד ואינו צריך למלא את לוח מס' 08.

(2) תאגיד בנקאי אשר אינו מנהל את סיכוני השוק של הקבוצה כולה באופן שוטף על בסיס מאוחד, ידווח באופן הבא:

(א) חברות בנות שהתאגיד הבנקאי מנהל את סיכון השוק שלהן על בסיס מאוחד:

בלוחות 01-07: יאחד את נתוני התאגיד הבנקאי והחברות הבנות שסיכוני השוק שלהן מנוהלים על ידו באופן שוטף על בסיס מאוחד.

(ב) חברות בנות שהתאגיד הבנקאי אינו מנהל את סיכוני השוק שלהן על בסיס מאוחד:

בלוח 08, ידווח על דרישת ההון מכל אחת מהחברות הבנות שלא נכללו בלוחות 01-07.

3. בעמוד 812A-2:

(א) במקום האמור בסעיף 3 (מועד הגשת הדוח), יבוא: "את הדוח יש להגיש בתוך 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי לציבור".

(ב) במקום האמור בסעיף 6 (הנחיות כלליות), יבוא: "משמעותו של כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 341".

4. בעמוד 812A-3:

(א) במקום האמור בסעיף 18 (הנחיות לחלק ה') יבוא:

"תאגיד בנקאי אשר מנהל את סיכוני השוק של הקבוצה כולה באופן שוטף על בסיס מאוחד אינו צריך למלא לוח זה. הסיכום ייערך אוטומטית".

(ב) לאחר סעיף 18 יבוא:

"19. תאגיד בנקאי אשר אינו מנהל את סיכוני השוק של הקבוצה כולה באופן שוטף על בסיס מאוחד, ימלא בשורות 06-22 את דרישת ההון בגין סיכוני שוק של כל אחת מהחברות הבנות שלא נכללו בלוחות 01-07. תאגיד בנקאי שיש לו יותר מ-17 חברות בנות כאמור, ידווח בלוח זה בשורות 06-22 על החברות הבנות שהקצאת ההון בגינן היא הגבוהה ביותר, ובשורה 23 ידווח על סך ההון הנדרש עבור כל יתר החברות הבנות שלא נכללו לעיל.

20. התאגיד הבנקאי ישלח ליחידה למידע ודיווח באמצעות פקס מספר 02-6552159, פרוט של החברות הבנות שבגינן נכללה בלוח 08 בשורות 06-23, דרישת הון. הפרוט יכלול: שם, מס' זהויה וההון הנדרש בגין כל חברת בת".

5. בעמוד 812A-7 (ה. סך כל דרישות ההון – לוח 08), יתווספו ללוח שורות כמפורט בהוראה.

### דברי הסבר:

קביעת דרישות דיווח שונות עבור תאגידים בנקאיים המנהלים באופן שוטף את סיכוני השוק על בסיס מאוחד ועבור תאגידים שאינם מנהלים באופן שוטף על בסיס מאוחד, בהתאם להוראה מס' 341.

### תחילה

6. (א) תחילתם של התיקונים להוראה זו, מיידית (החל מהדיווח ליום 30.9.00).  
(ב) תאגיד בנקאי המנהל את סיכוני השוק באופן שוטף על בסיס מאוחד וכבר שלח דיווח ליום 30.9.00, אינו חייב בדיווח נוסף ליום זה.

### עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/00) [2] 812A-1-3	(9/00) [1] 812A-1-3
(12/00) [2] 812A-6	(9/00) [1] 812A-6
(12/00) [1] 812A-7	-----
(12/00) [1] 897-28	-----

בכבוד רב,

רפאל לנקרי  
הממונה על ההסדרה

(8320.doc)