



ירושלים, י' בכסלו תשע"ד

13 בנובמבר 2013

חוזר מס' ח-06-2402

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. בעקבות אימוץ המלצות באזל III, החל מיום 1.1.2014, והתיקונים שנערכו בהוראות נוהל בנקאי תקין פרק 200, מתוקנת בזאת הוראה 838 "דוח רבעוני על מדידה והלימות ההון". כמו כן הוכנסו מספר תיקונים והבהרות לאור ניסיון שנצבר.

התיקונים להוראה

הוראה מס' 838 – דוח רבעוני על מדידה והלימות הון

2. להלן השינויים:

- א. בלוחות מס' 1-11 הטור האחרון "הון נדרש על פי נדבך ראשון (8%) נמחק.
 - ב. בלוח מס' 06 לאחר שורה 09 תתווסף שורה 10 "מקדם המרה של 10%". שורות 10 – 16 (מספור ישן) יהיו מעתה 11 – 17 (מספור חדש).
 - ג. לוח מס' 10 "סיכון אשראי - איגוח" הוספת משקל סיכון 1250%, בהתאם לנב"ת מס' 205 "איגוח", חשיפות מסוימות שבעבר הופחתו מההון, יקבלו מעתה משקל סיכון של 1250% (שורות 22 ו-28).
 - ד. לוח מס' 11 "סיכון אשראי - נכסים אחרים" הוספת סעיפים שישוקללו במשקל סיכון של 250% ו- 1250% בהתאם לנב"ת 202 "ההון הפיקוחי" (שורות 05 - 10 ושורות 17 ו- 18 (מספור חדש)).
 - הוספת שורה מס' 12 (מספור חדש) "חשיפות חוץ מאזניות" שלא נכללות בלוחות 01 - 10.
 - ה. לוח מס' 13 "סיכון שוק והקצאת הון בגין סיכון CVA" - הוספת דרישת הון בגין סיכון CVA בהתאם לנב"ת 203 נספח ג' סעיפים 97 - 105 "הקצאת הון בגין סיכון CVA".
 - ו. לוח מס' 15 "בסיס ההון" - התאמת לוח הדיווח לנב"ת 202 "מדידה והלימות הון- רכיבי ההון" ונב"ת 299 "ההון הפיקוחי- הוראות מעבר".
- נוסף טור מס' 2 "סכומים שלא נוכו מההון" - בטור זה יש לדווח על סכומים שלא נוכו מההון בהתאם להוראות המעבר (נב"ת 299) וכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III.

ז. לוח מס' 16 "לוח מרכז" - הוספת נכסי סיכון בגין סיכון CVA (שורה 15 מספור חדש), והוספת שורות בגין הון עצמי רוברד 1 (סך ההון, יחס ההון והיחס שנקבע על ידי המפקח (שורות מס' 18, 20 ו-22 בהתאמה)).

תחילה

3. תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום 1.1.2014 (מהדיווח ליום 31.3.2014)

שאלות ובירורים

4. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
838-1-24 [4] (11/13)	838-1-23 גרסאות שונות
897-53 [4] (7/13)*	897-53 [4] (7/13)
897-54 [3] (11/13)	897-54 [2] (7/13)

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים