

סיכום פגישת העבודה של נציגי הבנקים התורמים מיום 24/3/08השתתפו :

תורמים : גיא פישר-בלל, צחי אליאס-בלל, אהרון נבון-דויטשה בנק, רועי משעל-להמן ברדרס, שמעון וקנין-יובנק, דני בן אורי-מזרחי, מיכל רוטלוי-פועלים, רמי ברוורמן-איגוד, נילי חן-איגוד, גילה סגל-בנק אוצר החייל, ניל קורני-CITI, שמחה הוכמן-בנק ישראל, מיקי קהן- בנק ישראל.
חברי ועדת תלבור : הראל קורדובה- HSBC, רועי שטיין- בנק ישראל ושרון לביא- הבורסה.

בפגישת העבודה הוצגו בשקפים מספר נושאים שונים, כאשר העיקרי שבניהם הוא שינוי הגדרת המחויבות לקשירת עסקאות בזמן קביעת התלבור. בנוסף לזאת, הוצגו מספר נושאים שונים העומדים על סדר היום כגון, חישוב אגרטיבי של נתוני העסקאות, שינוי הגדרת הימים שבהם לא תיקבע ריבית התלבור, מדדים לבחינת מידת העמידה בזמני הציטוטים והטיפול בריביות חריגות. על בסיס נושאים אלו עלו הנקודות הבאות :

1. חישוב אגרטיבי של נתוני העסקאות על חוזה התלבור, על פי דיווחי הבנקים והברוקרים
 - א. יש לחלק את סכום העסקאות המתבצעות מול בנקים מקומיים לשניים משום שהוא כולל דיווחים של שני הצדדים לעסקה.
 - ב. יש לכלול את טור העסקאות הכוללות החלפת מטבע (cross currency) כחלק מעסקאות ה-IRS.
 - ג. יש לוודא את נכונות הנתונים המדווחים המשקפים ביצוע עסקאות IRS, כאשר שני הרגליים הן בריבית ניידת.
2. בעיות טכניות במערכת הרויטרס

קיימות בעיות טכניות הקשורות לתקשורת והעברת נתונים בין הבנקים התורמים למערכת הרויטרס. החברים התורמים ניסו להתמודד עם הבעיה מהצד שלהם אולם ללא הצלחה. יש לפנות לרויטרס בבקשה לטיפול בבעיות אלו ובשדרוג מערכת התקשורת.
3. העסקאות המחייבות- ההצעה החדשה שהעלתה ועדת תלבור בישיבתה מיום 25/2/08
 - א. באופן כללי, הנציגים חושבים שיש מקום לשנות את המחויבות, כפי שהוגדרה לפני כשנה ולקבוע מחויבות אפקטיבית יותר.
 - ב. ההצעה מחייבת העמדת מסגרות אשראי ולכן יישומה תלוי בגודל הבנק המדובר, כלומר האם מדובר בבנק קטן או גדול.
חלק מהבנקים הקטנים אינם מבצעים עסקאות כלל, גם לא מול לקוחות, ולכן לא ברור למה הם בכלל רוצים לצטט. החלק האחר של הבנקים הקטנים מבצע עסקאות אולם בנקים אלה מוגבלים הן מבחינת מסגרות האשראי שהם מסוגלים לתת לבנקים אחרים והן מבחינת מסגרות אשראי שבנקים אחרים מוכנים להקצות להם.
נציג בנק איגוד אף ציין כי מאחר שכיום הוא מעוניין לצטט רק בעסקאות ON, מדובר בהערכות עסקית מחודשת.
 - ג. פתרון אחד שהוצע היה לקבוע שני סכומים לגודל עסקה מינימלית: האחד לבנק שיוגדר כבנק קטן (למשל 20 מיליון) והשני לבנק שיוגדר כבנק גדול (למשל 50 מיליון).
 - ד. הוחלט לקבל מכל בנק דיווח על מסגרות האשראי שהוא מסוגל לתת לבנקים אחרים ולאור התוצאות לבצע בחינה מחודשת של הקריטריונים לפיהם ייבחנו הבנקים התורמים ואף של ההצעה החדשה.