



ירושלים, ה' אדר, תשס"ט

1 במרץ, 2009

באזל 76

לכבוד,

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי - לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

דוח רבעוני על מדידה והלימות הון - שאלון איכותי

1. מטרת שאלון זה היא לספק הבנה מעמיקה באשר לנתונים המדווחים לפיקוח על הבנקים על פי הוראת השעה "דיווח רבעוני על מדידה והלימות הון".
2. התאגידים הבנקאיים נדרשים למלא שאלון זה מידי רבעון ולהעבירו לפיקוח על הבנקים יחד עם הדיווח על הוראת השעה, החל מהדיווח המתייחס ליום 31.12.2008 ועד להודעה חדשה.
3. שאלות:
 - 3.1 האם בעת סיווג העסקאות בבסיס המידע לקבוצות החשיפה שהוגדרו בהוראת השעה נעשה שימוש בהנחות כלשהן. באם כן, יש לפרט בהתייחס לכל קבוצת חשיפה: מה היו ההנחות, מהו שיעור העסקאות ושיעור סכומי החשיפות אשר לגביהן ננקטו ההנחות.
 - 3.2 האם נעשה שימוש בהנחות בהתייחס ל-CRM (ערבויות נגזרי אשראי ובטחונות). באם כן, יש לפרט בהתייחס לכל קבוצת חשיפה: מהו ההנחות שנקטו, מהו שיעור העסקאות ושיעור סכומי החשיפות והביטחונות אשר מושפעים מהנחות אלו.
 - 3.3 באיזו מידה נקט הבנק בשיטות להפחתת סיכון אשראי (CRM)? האם באופן מלא/חלקי/כלל לא. במידה ולא נעשה שימוש מלא, נבקש לקבל אומדן בהתייחס לסך נכסי הסיכון בכל קבוצת חשיפה אילו היה נעשה שימוש מלא ב-CRM, כפי שהבנק מניח שיהא בסוף 2009.
 - 3.4 האם הבנק עשה שימוש בחשבון ניירות ערך כמפחית סיכון אשראי. אם כן, מהו שיעור הביטחונות אלו מתוך סך הביטחונות.
 - 3.5 האם הבנק התחשב בביטחונות בעת חישוב הקצאת הון בגין מסגרות מותנות כאמור בקובץ שאלות ותשובות, חלק II, פרק 1.13 "פריטים חוץ מאזניים", שאלה מס' 12.

באם נעשה שימוש בביטחונות כאמור, נא פרטו את מספר העסקאות, ואת סך סכומי המסגרות לפני הפחתת סיכון אשראי (CRM) ולאחריה.

3.6. אנא ציינו את שמות חברות דירוג האשראי אשר בדירוגיהן נעשה שימוש.

3.7. האם נעשה שימוש בנתונים שהוזנו למערכת באופן ידני? אם כן, נא פרטו את שיעור הנתונים הידניים מסך העסקאות ומסך החשיפות, בכל אחת מקבוצות החשיפה.

כמו כן, נא פרטו כיצד הוזרמו הנתונים הידניים למערכת.

בכבוד רב,

צוריאל תמם

מנהל פרויקט באזל II

העתק : המפקח על הבנקים