

בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים

ירושלים, ו' בטבת תש"ס

15 בדצמבר 1999

חוזר מס' ח-06 - 1986

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: יחס הון מזערי

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 311)

מבוא

1. בעקבות קביעת הוראה בדבר הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק (הוראה מספר 341), תיקנתי את ההוראה בדבר יחס הון מזערי, כמפורט להלן.

התיקונים להוראה

2. בסעיף 7 (מדידת ההון), אחרי המילים "השיטה מבוססת על חלוקת ההון להון ראשוני, הון משני" יבוא: "והון שלישוני".
3. בסוף סעיף 7 יבוא: "ההון השלישוני ישמש לכיסוי החשיפה לסיכוני שוק בלבד".
4. במקום סעיף 8 יבוא:
"הסיכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי התאגידים הבנקאיים יהיה הסכום של:
(א) היתרות של כל הנכסים הכלולים במאזן והסעיפים החוץ מאזניים, כשהן משוקללות לפי דרגות סיכון אשראי.
(ב) המכפלה של דרישת ההון בגין החשיפה לסיכוני שוק, המחושבת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 341, בהופכי של יחס ההון המזערי הנדרש – קרי (1/0.09)".
5. סעיפים 12 ו-13 יסומנו 13 ו-14 - בהתאמה ולפניהם יבוא:
"12. תחילה יחשב התאגיד הבנקאי אם הונו הראשוני והמשני עומדים ביחס הנדרש כנגד סיכון אשראי. לאחר מכן, במידה וההון הראשוני והמשני אינם גדולים דיים למילוי הדרישות גם בגין סיכוני שוק, על התאגיד הבנקאי לוודא שברשותו הון שלישוני שישמש למטרה זו".
6. בנספח א' (חישוב ההון של קבוצה בנקאית), בסעיף א. (רכיבי ההון):
(א) פסקה 3 תסומן 4 ולפניה יבוא:
"3. ההון השלישוני
כתבי התחייבויות נדחים העומדים בכל התנאים הבאים:
(א) התקופה הממוצעת לפירעונם היא לפחות שנתיים מיום הוצאתם או מיום שנדחה מועד פירעונם;

(ב) כוללים תנאי מפורש, על פיו תשלום החוב, (אפילו במועד הפירעון המקורי), לא יבוצע אם כתוצאה מהתשלום יחס ההון המזערי יקטן מדרישות המינימום של המפקח".

(ב) אחרי פסקה 4(ב) יבוא :

"(ג) ההון השלישוני כאמור בפסקה 3, המוחזק כנגד סיכוני השוק. לעניין זה, ההון השלישוני המוחזק כנגד סיכוני השוק לא יעלה על 250% מההון הראשוני המוחזק כנגד הסיכונים הללו".

דברי הסבר

- הוראה מספר 311 כללה עד כה דרישות הון בגין החשיפה לסיכוני אשראי בלבד.
- בהוראה בדבר הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק (הוראה מספר 341), חויבו התאגידיים הבנקאיים בהקצאת הון כנגד חשיפה לסיכוני שוק ונקבעו השיטות האפשריות לאמידת החשיפה הנ"ל.
- על מנת להבטיח עקביות בחישוב דרישות ההון עבור סיכוני אשראי וסיכוני שוק בחישוב סך רכיבי הסיכון, תוכפל דרישת ההון בגין סיכוני השוק ב-1/0.09 (ההופכי של יחס ההון המזערי הנדרש).
- התיקון קובע תנאים להכרה בכתבי התחייבות נדחים שיוכרו לעניין הון שלישוני (זאת בנוסף לעמידת כתבי התחייבות הנדחים בדרישות סעיף ג. בנספח א' להוראה מספר 311). כמו כן נקבע כי ההון השלישוני ישמש לכיסוי החשיפה לסיכוני שוק בלבד.

תחילה

7. תחילת הוראה זו ביום 30.9.2000.

עדכון הקובץ

8. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
15-1-311 [9] (12/99)	15-1-311 [8] (3/99)

בכבוד רב,

יצחק טל
המפקח על הבנקים

(docs 7957)