



ירושלים, כ"ד באדר ב תשע"א

30 במארס 2011

**חוזר מס' 06-2300**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: עדכון דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל II**

(הוראות הדיווח לציבור)

**מבוא**

1. ביום 23.10.2009 פורסם חוזר מספר ח-06 – 2250 ובו נדרשו תאגידים בנקאיים ליישם את דרישות הגילוי של נדבך 3 של באזל II החל מהדוח השנתי לציבור לשנת 2009 ועל דוחות רבעוניים ושנתיים שיפורסמו לאחר מכן.
2. בחודש יולי 2009 פרסמה וועדת באזל שני מסמכים<sup>1</sup> המעדכנים את מסגרת העבודה של באזל II, לרבות עדכון של דרישות הגילוי של נדבך 3.
3. בחוזר שלהלן מופיעה התייחסות לעדכונים של דרישות הגילוי של נדבך 3. עדכונים אחרים של מסגרת העבודה יטופלו במסגרת נפרדת.
4. לאור האמור עלה הצורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי החשבון עם המפקח על הבנקים ועם הוועדה המייעצת לענייני בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

**תיקונים להוראות הדיווח לציבור**

5. הוראת השעה בעמודים 1-18 694A תוחלף בהוראת השעה בעמודים 1-18 694A, כמפורט בהוראה.

**העדכונים העיקריים בדרישות הגילוי של נדבך 3**

6. העדכונים בדרישות הגילוי של נדבך 3 מתייחסים לשישה תחומים, כמפורט להלן.
7. חשיפות איגוח בתיק למסחר - הורחבו דרישות הגילוי בטבלה 9 על חשיפות איגוח בתיק למסחר. יינתן גילוי כמותי עבור התיק למסחר בנפרד מהתיק הבנקאי.
8. מימון מכשירים חוץ מאזניים (Sponsorship of off-balance sheet vehicles):
  - 8.1. נוספה דרישה לתת גילוי לאופי של סיכונים אחרים (השונים מסיכון אשראי) הטבועים בנכסים שאוגחו (טבלה 9א).
  - 8.2. הוגדר המונח "מממן" (sponsor) לצורכי נדבך 3, לכן תאגידים בנקאיים נדרשים לכלול בגילוי האיכותי את כל פעילויות האיגוח שהבנק מממן, מבלי להתחשב אם הן בתיק

<sup>1</sup> Enhancements to the Basel II framework ו- Revisions to the Basel II market risk framework : המסמכים הם

- הבנקאי או בתיק למסחר, מאזניות או חוץ מאזניות, והאם הן כפופות או לא כפופות למסגרת העבודה (טבלה ב9).
- 8.3. הגילוי הוולנטרי על מימון מכשירים חוץ מאזניים שצוין בנוסח הקודם בהערת שוליים 225 הועבר לטבלה והפך לדרישת גילוי מחייבת (טבלה ז9 ו-9ט).
- 8.4. הנוסח של הערת שוליים 224 תוקן כדי להבהיר את משמעות המונח "חשיפות איגוח" (הערת שוליים 229).
- 8.5. נוספה דרישה למתן גילוי על חשיפות איגוח מאזניות בנפרד מחשיפות איגוח חוץ מאזניות (טבלה 9יא ו-9יט).
9. אמצעי נזילות אחרים:
- 9.1. נוספה הבהרה למתן גילוי על הגישה שיושמה לחישוב ההון הפיקוחי עבור כל סוג של חשיפת איגוח (טבלה 9א).
- 9.2. נדרש מיון של מספר נתונים כמותיים בהבחנה בין התיק הבנקאי לבין התיק למסחר עבור כל גישה שיושמה לחישוב ההון הפיקוחי (טבלה 9יב ו-9כא).
10. חשיפות לאיגוח מחדש:
- 10.1. נוספה דרישה לתיאור התהליכים שמתבצעים במטרה לנטר שינויים בסיכון האשראי ובסיכון השוק לחשיפות איגוח; תיאור מדיניות הבנק לגבי שימוש במפחיתי סיכון אשראי כדי להפחית את הסיכונים שנשמרו בחשיפות לאיגוח ובחשיפות לאיגוח מחדש; וסוגי הסיכונים שנלקחו ונשמרו בפעילויות איגוח מחדש (טבלה 9א).
- 10.2. הומלץ כי תאגידים בנקאיים יבחינו בין הערכת שווי (valuation) של חשיפות איגוח לבין הערכת שווי של חשיפות לאיגוח מחדש (הערת שוליים 227).
- 10.3. נוספה דרישה לגילוי על הסכום המצטבר של חשיפות איגוח מחדש שנשמרו או נרכשו (טבלה 9יד ו-9כג).
11. הערכת שווי (valuation) של חשיפות איגוח – נוספה דרישת גילוי איכותית כיצד תאגידים בנקאיים מעריכים שווי של פוזיציות האיגוח שלהם על ידי הוספת הנחות מפתח להערכת שווי הפוזיציות (טבלה 9ג).
12. סיכוני Pipeline ו-Warehousing בהתייחס לחשיפות איגוח:
- 12.1. נוספו שתי דרישות גילוי בנושא מדיניות חשבונאית (טבלה 9ג).
- 12.2. נוספה דרישה לגילוי של יתרת החשיפות הכוללת המיועדת לאיגוח ממוינת לפי סוג חשיפה (טבלה 9ט ו-9טז).
13. אחר – נוספה דרישה למתן הסבר איכותי לשינויים משמעותיים בכל נתון כמותי שחל מאז תקופת הדיווח האחרונה (טבלה 9ו).

**תחילה**

14. העדכונים המפורטים בחוזר זה יחולו על הדוח השנתי לציבור לשנת 2011 ועל דוחות רבעוניים ושנתיים שיפורסמו לאחר מכן.
15. תאגיד בנקאי או חכ"א המתקשים ביישום הוראה זו יפנו בכתב למר עידו גליל מנהל יחידת דיווח כספי.

**עדכון הקובץ**

16. מצורפים להלן דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<b>להכניס עמוד</b>	<b>להוציא עמוד</b>
(3/11) [2] 694A-11-18	(10/09) [1] 694A-11-18
(3/11) [1] 694 A-19-21	-----
(3/11) [3] 699-67	(3/11) [2] 699-67

בכבוד רב,

**דוד זקן**

המפקח על הבנקים