



יום רביעי י"ג תמוז תשס"ח
16 יולי 2008
הסדרה - 065
IRBteam066

לכבוד התאגידים הבנקאיים - לידי המנהל הכללי

הנדון: הבהרה בנושא חישוב דרישת ההון בעסקאות איגוח עד למועד יישום באזל II

1. כללי - היות והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 ("יחס הון מזערי") אינה מטפלת בחשיפות איגוח, בעוד הוראות באזל II (ובכלל זה החלק העוסק באיגוח) מיועדות לחול מה- 31.12.2009, ראיתי לנכון להבהיר כלהלן.
2. תחולה - תחולת הבהרה זו היא מיום פרסומה ועד לתאריך יישום באזל II (להלן - "תקופת המעבר").
3. תאגיד בנקאי המשקיע בחשיפות איגוח
תאגיד כאמור יפעל בתקופת המעבר על פי הנדרש בהוראה 311, ולגבי אגרות חוב המגובות בנכסים שהונפקו בארה"ב, על פי הנחיית הפיקוח על הבנקים בדבר "חישוב יחס הון מזערי בגין אגרות חוב המגובות בנכסים שהונפקו בארה"ב, וסיווגן לצורך הדיווח לציבור על סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" שהופצה לתאגידים הבנקאיים ביום 24.2.2008 (סימוכין 088S7789). ההנחיה מצורפת למסמך זה. האמור לעיל אינו מתייחס לטיפול ספציפי שנקבע לבנק מסויים.
4. תאגיד בנקאי שהוא צד לעסקת איגוח שלא כמשקיע
 - 4.1 תאגיד בנקאי שהוא צד לעסקת איגוח שלא כמשקיע (היינו כיום של עסקת איגוח או כצד ג' המעניק הגנה או חיזוק לחשיפות איגוח), יפעל בתקופת המעבר בהתאם להוראות סעיפים 538 עד 605 להוראות באזל II, לפי אופן הישום המתוכנן שלהם בישראל. הנוסח העברי של טיוטת ההוראה המתייחסת לסעיפים אלה, כפי שיפורסם באתר האינטרנט של בנק ישראל, הוא המחייב לעניין זה.
 - 4.2 בכל מקרה, על תאגיד כאמור לפנות לפיקוח על הבנקים לשם קבלת אישור מקדים לטיפול ההוני שבכוונתו לייחס לחשיפות האיגוח.

בכבוד רב,

אור סופר
סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים