

תל-אביב, י' אדר תשע"ז

8 במרץ 2017

REG15.027.014

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א- לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל- התייעלות בתחום הנדל"ן

כללי

1. במכתבנו מיום 12.1.2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (16LM2211) (להלן- **המכתב**), נדרשו התאגידים הבנקאיים לגבש וליישם תכנית התייעלות רב שנתית. במכתב הוגדרו הקלות שיינתנו בנושא דרישות הלימות ההון, כתוצאה מיישום תכנית כאמור, והתנאים בהתקיימם יינתנו הקלות אלו.

התייעלות בתחום הנדל"ן

2. בהמשך למכתב האמור, מובהר כי הפיקוח מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כוח אדם, גם אפשרויות לצמצום עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה וההנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי (להלן- התייעלות בתחום הנדל"ן).

התנאים לקבלת הקלות בגין התייעלות בתחום הנדל"ן

3. הפיקוח יאשר לתאגיד בנקאי הקלות בנושא הלימות ההון בגין יישום של תכנית להתייעלות בנושא הנדל"ן, בכפוף לכל התנאים הבאים:

3.1. התאגיד הבנקאי הציג לפיקוח תכנית קונקרטית, אשר תתייחס, בין השאר, להיבטים הבאים:

(א) התכנית כוללת מעבר של יחידות המטה וההנהלה של התאגיד;

(ב) התכנית כדאית מבחינה כלכלית וצפויה להשיג חיסכון ארוך טווח בעלויות. יש להציג מספרי פרופורמה המצביעים על ירידה בהוצאות התפעול והתחזוקה, תוך הבאה בחשבון של עלויות מעבר חד פעמיות וארוכות טווח (כגון, שיפורים במושכר ועוד);

(ג) התכנית נותנת מענה לצרכי התאגיד הבנקאי- הנוכחיים והצפויים באופן התכנית האסטרטגית של התאגיד;

3.2. התאגיד הבנקאי מסוגל להראות מחויבות קונקרטית לביצוע תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן, למשל, באמצעות הצגת התקשרויות מחייבות לביצוע המעבר של יחידות המטה וההנהלה.

3.3. תכנית ההתייעלות בתחום הנדל"ן תכלול לוח זמנים מוגדר וסביר בהתחשב בסוג המהלכים הננקטים וכן יעדי ביניים, בין השאר, ייקבע לוח זמנים לקביעת מיקום חדש של יחידות המטה וההנהלה, מועדי המעבר, ושנות השכירות עד למעבר.

הקלה בגין התייעלות בתחום הנדל"ן

4. בהתייחס לאמור בסעיף 7 למכתב, ההקלה בעמידה ביעדי הלימות ההון תחושב לפי הסכום של:

(א) רווח ההון שנוצר במכירת נכס הנדל"ן וטרם הוכר בהון הרגולטורי; ו-

(ב) הסכום המצטבר של עלויות הישירות שרשם התאגיד הבנקאי בגין תכנית ההתייעלות.

מובהר בזאת כי ההקלה במדידת ההון הרגולטורי תופחת לתקופת הזמן של תכנית ההתייעלות. בתום פרק זמן זה יימדד ההון הרגולטורי בלא ההשפעות של ההקלה.

תוקף המכתב

5. תוקף המכתב יוארך בשנה וחצי נוספות, עד ליום 30/6/2018. הארכת תוקף המכתב תאפשר לתאגיד הבנקאי:

5.1. לבחון ולבצע תכנית התייעלות בתחום הנדל"ן.

5.2. להרחיב את תכנית ההתייעלות בתחום כוח האדם.

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים