



ירושלים, כ"ח בכסלו תשע"ז
28 בדצמבר 2016
16LM2464

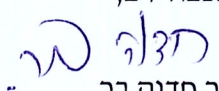
לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דרישות הון בגין חשיפות לצדדים נגדיים מרכזיים

(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, מכתב המפקחת מס' 16LM2298 מיום 9.6.2016)

1. בחוזר שבסימוכין נדרשו התאגידים הבנקאיים ליישם החל מינואר 2017 את הדרישות להקצאת הון בגין חשיפות לצדדים מרכזיים כאמור בהוראה 203, העקביות עם הדרישות של ועדת באזל לפיקוח בנקאי (BCBS) בנושא. לעמידה בתקנים הבינלאומיים המופצים על ידי ועדת באזל השפעה על מעמדה של המערכת הבנקאות הישראלית ומעמדה של מדינת ישראל בזירה הבינלאומית.
2. הוראה 203 קובעת, בין היתר, כי יש לחשב את סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסה בגישת החשיפה הנוכחית ולא על פי גישת התרחישים כנהוג עד כה. משיחות שקיימנו לאחרונה עם ראשי הבורסה ועם נציגי המערכת הבנקאית, עולה כי שינוי שיטת החישוב פועל לצמצום מהותי של היקפי המסחר בבורסה, וזאת על אף ההתאמות לקיזוז עסקאות שפורסמו ביום 29.6.16¹.
3. גישת החשיפה הנוכחית הוחלפה על ידי ועדת באזל בגישה חדשה לחישוב (גישת SA-CCR), ובכוונת הפיקוח לאמץ גישה חדשה זו בתוך מספר שנים.
4. לאור האמור, ומתוך הכרה בחשיבותה של בורסה פעילה למשק הישראלי, ובכדי שלא לפגוע בהיקפי המסחר ולתמוך בפעילותה של הבורסה, ולאחר ששוכנעתי שגישת התרחישים של הבורסה מספקת מענה סביר לעניין ניהול הסיכונים, הריני לאשר את המשך חישוב סכום החשיפה בגין לקוחות הפעילים בבורסת המעו"ף על פי גישת התרחישים, וזאת עד ליישום בישראל של הגישה החדשה לחישוב (גישת SA-CCR).
עדכון האמור בהוראות ניהול בנקאי תקין יופץ במועד מאוחר יותר.

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר
המפקחת על הבנקים

¹ קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון.