



ירושלים, ט' בטבת, תשס"ח

18 בדצמבר, 2007

חוזר מס' ח-06-2218

(10038.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראת שעה - יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לשנת 2007 של

דרישות גילוי מסוימות הנדרשות לפי נדבך 3 של באזל II

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בחודש יוני 2004 פרסמה ועדת באזל מסגרת עבודה מעודכנת לקביעת דרישות יחס הון מזערי ואופן מדידתו. בחודש נובמבר 2005 פורסם עדכון למסגרת עבודה זו. בחודש יוני 2006 פרסמה ועדת באזל מסגרת עבודה מתוקנת – מהדורה מקיפה שמהווה נוסח משולב של הדרישות לחישוב דרישות הון מזעריות (להלן - "המלצות באזל II"¹). המלצות באזל II כוללות שינויים מקיפים ביחס למסגרת העבודה הנוכחית, עליה מבוססות הוראות ניהול בנקאי תקין בישראל, ומיועדות, בין היתר, להתאים את שיטות המדידה של יחס ההון לרכיבי סיכון הקיימות היום לשינויים שחלו בשווקים, באופי הסיכונים אליהם נחשפים תאגידים בנקאיים, ולשיטות מתקדמות של ניהול סיכונים.
2. המלצות באזל II מתייחסות לשלושה נושאים עיקריים, ולפיכך מחולקות לשלושה נדבכים (pillars):
 - א. נדבך 1: דרישות הון מזעריות (pillar 1 – minimum capital requirements).
 - ב. נדבך 2: תהליך סקירת הפיקוח (pillar 2 – supervisory review).
 - ג. נדבך 3: משמעת שוק (pillar 3 – market discipline).
3. הנדבך העוסק במשמעת שוק (להלן – "נדבך 3") כולל דרישות גילוי שתיושמה בדיווח לציבור של תאגידים בנקאיים. דרישות הגילוי מיועדות לאפשר למשתמשים בדוחות לציבור להעריך

¹ International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards A Revised Framework - Comprehensive Version, 6.06

מידע משמעותי שכלול בהם לגבי יישום המלצות באזל II, ההון, חשיפות הסיכון, תהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של התאגיד הבנקאי.

4. בכדי לאפשר היערכות של התאגידים הבנקאיים ליישום מלא של דרישות הגילוי של באזל II החל מהדוחות לציבור לשנת 2009 ואילך, ובכדי לצמצם את הפער בין הגילוי שנדרש לפי הוראותינו לבין הגילוי המקובל בדוחות לציבור של בנקים גדולים בארה"ב ונדרש לפי באזל II, נוצר צורך לדרוש מהתאגידים הבנקאיים לכלול בדוחות לציבור לשנים 2007 ו-2008 דרישות גילוי מסוימות שקיימות בנדבך 3 של באזל II, וטרם אומצו בהוראותינו.

5. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לענייני בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

תיקונים להוראות הדיווח לציבור

6. בעמודים 1-10 694A תתווסף הוראת שעה, כמפורט בהוראה.

הבדלים לעומת דרישות הגילוי של באזל II

7. בשלב זה, דרישות הגילוי לשנים 2007 ו-2008, שנכללו בהוראת השעה, לא כוללות דרישות גילוי של באזל II, אשר:

- א. נדרשות באופן מלא לפי הוראות הדיווח לציבור,
- ב. אינן רלוונטיות בשלב זה, מאחר והן קשורות באופן ישיר לנדבכים אחרים של באזל II. במספר מצומצם של מקרים במקום לוותר על דרישת הגילוי בשלב זה, התאמנו את דרישות הגילוי להוראות הניהול הבנקאי התקין שקיימות היום, או
- ג. כרוכות בעלויות ובהיערכות משמעותית, כך שיהיה קשה ליישמן בדוחות לשנים 2007 ו-2008.

בהוראת השעה צוינו דרישות הגילוי שקיימות בבאזל II, אותן השמטנו לצורך הגילוי בשנים 2007 ו-2008. המספור של הסעיפים, הטבלאות, סעיפי המשנה והערות השוליים בהוראת השעה זהה למספור של פריטים אלה בהמלצות באזל II.

תחולה

8. הוראת שעה זו תחול על כל תאגיד בנקאי ועל כל חברת כרטיסי אשראי (להלן – "חכ"א").

תחילה

9. הוראת שעה זו תחול על הדוח השנתי לציבור לשנת 2007 ועל דוחות שנתיים שיפורסמו לאחר מכן.

10. בדוחות רבעוניים בשנת 2008 ואילך יובאו כל שינוי או חידוש מהותיים בכל עניין שיש לתארו בדוח השנתי לפי הוראת שעה זו.

11. תאגיד בנקאי וחכ"א המתקשים ביישום הוראה זו יפנו למר מ. שפיגל, סגן המפקח על הבנקים, לקבלת הנחיות ספציפיות.

הוראות מעבר לשנת 2007

12. תאגיד בנקאי וחכ"א רשאים לא לתת גילוי למספרי השוואה, לגבי דרישות גילוי שנוספו להוראות הדיווח לציבור כתוצאה מהוראת שעה זו.

עדכון הקובץ

13. מצורפים להלן דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
690-1 [10] (12/07)	690-1 [9] (1/04)
690-7 [11] (1/04) *	690-7 [11] (1/04)
694A 1-10 [1] (12/07)	----
699-51 [2] (10/07) *	699-51 [2] (10/07)
699-52 [2] (12/07)	699-52 [1] (10/07)

* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים