

ירושלים, ו' בשבט תש"ס

13 בינואר 2000

חוזר מס' ח-06 – 1990

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: דיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם**

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 29.11.99 פירסמה רשות ניירות ערך "הנחיית רשות מכח סעיף 36א לחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968" בנושא "דיווח איכותי בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם". הנחייה זו תחול על דוחות ליום 31.12.99 של תאגיד, ולא תחול על תאגיד שהינו תאגיד בנקאי.
2. במסגרת ההתאמה של הוראותינו לדרישות הגילוי של רשות ניירות ערך, לאור החשיבות הרבה של נושא זה למערכת הבנקאית מצאתי לנכון לקבוע הוראת שעה בדבר יישום הנחייה זו על תאגידים בנקאיים, בשינויים המתחייבים מאופי פעילותם של תאגידים בנקאיים ומדרישות הגילוי הכלולות בהוראות הדיווח לציבור – דוח דירקטוריון.
3. הוראת השעה מהווה שלב ביניים שמטרתו לאפשר תחולת ההוראות הכלולות בה החל מהדוחות ליום 31.12.99 ואילך. בשלב הבא עתידה הוראת השעה להיות מוחלפת בנוסח משולב של הוראות דיווח כמותי ואיכותי בדבר חשיפה לסיכוני שוק ודרכי ניהולם.

התיקון להוראות

4. בעמוד 1-694 (הוראות שעה) נוספה הוראת שעה כמפורט בהוראה המצ"ב.

דברי הסבר

5. הוראת השעה מוסיפה על הוראות הגילוי הקיימות בדוח הדירקטוריון ביחס לסיכוני שוק ותיערך לפי הוראות אלה. בהוראות הדיווח לציבור - דוח דירקטוריון, נדרש גילוי מפורט בהתייחס לסיכוני שוק ספציפיים האופייניים לתאגידים בנקאיים, כמפורט להלן:
  - (א) נדרשת התייחסות לסיכון של פרעונות מוקדמים (סעיף 2.(ה1)).
  - (ב) נדרשת התייחסות להיבטים מסוימים של סיכון אשראי (סעיפים 2.(יא1), (2)).
  - (ג) נדרשת התייחסות לסיכון ריבית (סעיף 2.(יא3)).
  - (ד) נדרשת התייחסות לסיכון מט"ח (סעיף 2.(יא4)).
  - (ה) נדרשת התייחסות "למצב ההצמדה והתקופות לפרעון..." קרי התייחסות לסיכון בסיסי הצמדה וסיכון נזילות (סעיף 2.(יב)).

(ו) נדרשת התייחסות לסיכון נזילות (סעיף 2.2(יט)).

6. הוראת השעה דנה בנושאים הבאים :

(א) פרטים על מנהל הסיכונים – ציון שמו של חבר ההנהלה שמונה כמנהל סיכונים, בדוח השנתי.

(ב) תיאור מפורט של סיכוני השוק אליהם חשוף התאגיד הבנקאי.

(ג) תיאור מדיניות התאגיד הבנקאי בניהול סיכוני שוק ושינויים שחלו במדיניות זו. בין היתר נדרש דיון בייעוד ניהול הסיכונים - לרבות ייעוד לחשיפה שלא באה לידי ביטוי בדוחות הכספיים. האמור לעיל מתייחס בעיקר לחשיפה לשינויים בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים המוצגים על בסיס צבירה.

(ד) תיאור אמצעי הפיקוח ומימוש המדיניות.

(ה) התייחסות לאירועים משמעותיים בתחום סיכוני שוק לאחר תאריך המאזן.

(ו) התייחסות לתקופות ביניים.

(ז) דרישה לגילוי על בסיס מאוחד, ואפשרות למתן מידע נוסף כאשר הנהלת התאגיד הבנקאי המדווח סבורה כי נכון ומתאים לתאר את הסיכונים וניהולם ברמת פירוט אחרת. האמור לעיל עשוי להתייחס למקרים הבאים: ניהול סיכונים נערך בשיטות שונות בחברות בת בארץ ובחברות בת בחו"ל, תדירות שונה של בחינת הסיכונים בבנק ובחברות בת וכו'.

7. מובהר בזאת כי תאגיד בנקאי שחשוף לסיכון שוק מהותי, שאינו כלול ברשימה לעיל נדרש לתת גילוי בגינו, אולם אין צורך לחזור על מידע שניתן בגינו גילוי בחלקים אחרים של דוח הדירקטוריון.

#### תחילה

8. תחילת הוראת השעה, בדוח השנתי לשנת 1999.

9. תאגיד בנקאי שיתקשה בישום הוראת שעה זו בהתייחס לנתוני ההשוואה המתפרסמים בדוחות לשנת 1999 יפנה למפקח על הבנקים אשר במקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול הוראות מעבר ספציפיות.

#### עדכון הקובץ

10. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

#### להכניס עמוד

3-1-694 [1] (1/00)

#### להוציא עמוד

-----

בכבוד רב,

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים