

טייטה מיום 16.4.07

עמוד	באזל II - תוכן עניינים מלא (לכל הגישות)
1	מבוא
6	מבנה מסמך זה
7	חלק 1: תחולה
7	I. מבוא
7	II. בנקאות, ניירות ערך וחברות בנות פיננסיות אחרות
8	III. השקעות מיעוט משמעותיות בתאגידים בנקאיים, ביישיות ניירות ערך ובישיות פיננסיות אחרות
8	IV. ישויות ביטוח
9	V. השקעות משמעותיות בישויות מסחריות
10	VI. הפחתת השקעות לפי פרק זה
12	חלק 2: הנדבך הראשון – דרישות הון מזעריות
12	I. חישוב דרישות הון מזעריות
12	א. הון פיקוחי
12	ב. נכסים משוקללים לסיכון
13	ג. הוראות מעבר
14	אI. רכיבי ההון
14	א. הון הליבה (הון בסיסי או הון רוברד 1)
14	ב. הון משני (רוברד 2)
14	1. רזרבות שלא ניתן להם גילוי
15	2. רזרבות משערך
15	3. הפרשות כלליות/רזרבות כלליות להפסדי אשראי
16	4. מכשירי חוב הון מורכבים
16	5. כתבי התחייבות נדחים
16	ג. כתבי התחייבות נדחים לזמן קצר המכסים סיכון שוק (הון רוברד 3)
17	ד. הפחתות מההון
19	II. סיכון אשראי – הגישה הסטנדרטית
19	א. חובות בודדים
19	1. חובות של ריבונות
20	2. חובות של ישויות סקטור ציבורי (יס"צ) שאינן ממשלה מרכזית
21	3. חובות של בנקים רב-צדדיים לפיתוח (ברצ"ל)
21	4. חובות של תאגידים בנקאיים
22	5. חובות של חברות ניירות ערך
23	6. חובות של תאגידים
23	7. חובות שניכללו בתיקים קמעונאיים פיקוחיים
24	8. חובות בבטחון נכס למגורים

טייטה מיום 16.4.07

עמוד	באזל II - תוכן עניינים מלא (לכל הגישות)		
24	9. חובות בבטחון נדל"ן מסחרי		
25	10. הלוואות בפיגור		
25	11. קטגוריות סיכון גבוהות יותר		
26	12. נכסים אחרים		
26	13. פריטים חוץ מאזניים		
27	ב. דירוג אשראי חיצוני		
27	1. תהליך ההכרה		
27	2. קריטריוני כשירות		
28	ג. שיקולי יישום		
28	1. תהליך המיפוי		
29	2. ריבוי דירוגים		
29	3. דירוג מנפיק לעומת דירוג הנפקה		
30	4. דירוג מטבע מקומי ומטבע חוץ		
30	5. דירוגי טווח קצר / טווח ארוך		
31	6. רמת יישום הדירוג		
31	7. דירוגים שלא הוזמנו		
31	ד. הגישה הסטנדרטית – הפחתת סיכון אשראי		
31	1. סוגיות דרישות יתר		
32	2. סקירת שיטות הפחתת סיכונים אשראי		
35	3. ביטחונות		
45	4. נטו מאזני		
46	5. ערבויות ונגזרי אשראי		
50	6. אי - התאמת תקופות פירעון		
50	7. פריטים אחרים הקשורים לטיפול בשיטות הסי"א (CRM)		
52	III. סיכון אשראי – הגישה המבוססת על דירוגים פנימיים		
52	א. מבוא		
52	ב. מכניזם של הגישה מד"פ (IRB)		
52	1. חלוקה לקבוצות של חשיפות		
59	2. גישה בסיסית הגישה מתקדמת		
61	3. אימוץ גישה מד"פ (IRB) על קבוצות הנכסים		
62	4. הוראות מעבר		
63	ג. כללים לחשיפה לתאגידים, ריבוניות ותאגידים בנקאיים		
63	1. שקלול נכסי סיכון לחשיפות תאגידים ריבוניות ותאגידים בנקאיים		
67	2. רכיבי סיכון		
76	ד. כללים לחשיפות קמעונאיות		
76	1. נכסים משוקללי סיכון לחשיפות קמעונאיות		
78	2. רכיבי סיכון		
79	ה. כללים לחשיפות מניות		

טייטה מיום 16.4.07

עמוד	באזל II - תוכן עניינים מלא (לכל הגישות)		
79	1. נכסים משוקללי סיכון בשל חשיפות מנייתיות		
82	2. רכיבי סיכון		
83	כללים לטיפול בתיקי חייבים שנרכשו	ו.	
83	1. שקלול נכסי סיכון בגין הסיכון לכשל		
85	2. שקלול נכסי סיכון בגין סיכון לדילול		
85	3. הטיפול בהנחות במחיר הרכישה לתיקי חייבים		
86	4. הכרה בהפחותות סיכון אשראי		
86	טיפול בהפסדים צפויים והכרה בהפרשות	ז.	
86	1. חישוב הפסדים צפויים		
87	2. חישוב הפרשות		
88	3. טיפול ב- ה"צ (EL) ובהפרשות		
88	דרישות הסף לגישת IRB	ח.	
89	1. הרכב דרישות הסף		
89	2. ציות לדרישות הסף		
90	3. תכנון מערכת הדירוג		
94	4. תפעול מערכת דירוג הסיכונים		
97	5. פיקוח ושלטון תאגידי		
98	6. שימוש בדירוגים פנימיים		
99	7. רמות רכיבי הסיכון		
109	8. תיקוף האומדנים הפנימיים		
110	9. אומדנים פיקוחיים של LGD ו- EAD		
114	10. דרישות להכרה בחכירה		
114	11. חישוב הקצאות הוניות לחשיפות מניותיות		
119	12. דרישות גילוי		
120	סיכון אשראי - מסגרת עבודה לאיגוח		IV.
120	היקף והגדרות של העסקות הנכללות במסגרת העבודה לאיגוח	א.	
120	הגדרות ומינוחים כללים	ב.	
120	1. תאגיד בנקאי יזם		
121	2. תוכנית של נייר מסחרי מגובה נכס - נממ"נ (ABCP)		
121	3. אופציית רכש מנקה		
121	4. חיזוק אשראי		
121	5. רצועות ריבית בלבד מחזקת אשראי		
121	6. פירעון מוקדם		
122	7. עודף פער		
122	8. תמיכה משתמעת		
122	9. ישות למטרה מיוחדת - יל"מ (SPE)		
122	דרישות תפעוליות להכרה בהעברת סיכון	ג.	

טייטה מיום 16.4.07

עמוד	באזל II - תוכן עניינים מלא (לכל הגישות)	
122	1. דרישות תפעוליות לאיגוחים מסורתיים	
123	2. דרישות תפעוליות לאיגוחים סינטטיים	
124	3. דרישות תפעוליות וטיפול באופציות רכש מנקות	
125	טיפול בחשיפות איגוח	ד.
125	1. חישוב דרישות הון	
125	2. דרישות תפעוליות לשימוש בהערכות אשראי חיצוניות	
126	3. גישה סטנדרטית לחשיפות איגוח	
133	4. גישה מבוססת דירוג פנימי לחשיפות איגוח	
144	סיכון תפעולי	
144	הגדרת סיכון תפעולי	א.
144	שיטות המדידה	ב.
144	1. גישת האינדיקטור הבסיסי	
146	2. הגישה הסטנדרטית	
147	3. גישות מדידה מתקדמות (גמ"מ) (AMA)	
148	קריטריוני כשירות	ג.
148	1. הגישה הסטנדרטית	
149	2. גישות מדידה מתקדמות (גמ"מ) (AMA)	
156	שימוש חלקי	ד.
157	סיכון שוק	
157	מסגרת העבודה למדידת סיכון	א.
157	1. היקף וכיסוי של דרישות ההון	
160	2. הנחיה לאמידה זהירה	
162	3. שיטות למדידת סיכונים שוק	
164	4. טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי בתיק למסחר	
165	5. הסדרי מעבר	
166	דרישת ההון	ב.
166	1. הגדרה של הון	
166	סיכון שוק – שיטת המדידה הסטנדרטית	ג.
166	1. סיכון שיעור ריבית	
176	2. סיכון פוזיציה במניות	
179	3. סיכון שער חליפין	
182	4. סיכון סחורות	
186	5. טיפול באופציות	
191	סיכון שוק – גישת המודלים הפנימיים	ד.
191	1. קריטריונים כלליים	
191	2. תקנים איכותיים	
193	3. הגדרות מקדמי סיכון שוק	

טייטה מיום 16.4.07

עמוד	באזל II - תוכן עניינים מלא (לכל הגישות)	
195	4.	תקנים כמותיים
197	5.	מבחני מאמץ
198	6.	תיקוף חיצוני
199	7.	שילוב מודלים פנימיים עם מתודולוגיה סטנדרטית
199	8.	טיפול בסיכון ספציפי
202	9.	תקנים לתיקוף מודלים
204	חלק 3: הנדבך השני – תהליך סקירת הפיקוח	
204	I.	חשיבות סקירת הפיקוח
205	II.	ארבעת העקרונות המרכזיים של סקירת הפיקוח
205	1.	פיקוח של הديرקטוריון ושל ההנהלה הבכירה
206	2.	הערכה מהימנה של הלימות ההון
206	3.	הערכת סיכונים מקיפה
208	4.	ניטור ודיווח
209	5.	סקירת הבקורות הפנימיות
210	1.	סקירת נאותות הערכת ההון
210	2.	הערכת הלימות ההון
210	3.	הערכת סביבת הבקרה
210	4.	סקירת הציות לתקני מינימום על ידי הפיקוח
211	5.	תגובת הפיקוח
212	III.	סוגיות ספציפיות המחייבות טיפול במסגרת תהליך סקירת הפיקוח
212	א.	סיכון שיעורי ריבית בתיק הבנק
213	ב.	סיכון אשראי
213	1.	מבחני מאמץ לפי גישות IRB
213	2.	הגדרה של כשל
213	3.	סיכון שיורי
214	4.	סיכון של ריכוזיות אשראי
215	5.	סיכון אשראי של צד נגדי
217	ג.	סיכון תפעולי
217	ד.	סיכון שוק
217	1.	מדיניות ונהלים לכשירות התיק למסחר
218	2.	אמידה
218	3.	מבחני מאמץ לפי גישת המודלים הפנימיים
218	4.	מודלים לחישוב סיכון ספציפי לפי גישת המודלים הפנימיים
219	IV.	היבטים נוספים של תהליך סקירת הפיקוח
219	א.	שקיפות ואחריות דיווח של הפיקוח
219	ב.	הגברת התקשורת ושיתוף הפעולה בין מדינות
219	V.	תהליך סקירת עסקאות איגוח על ידי הפיקוח

טייטה מיום 16.4.07

עמוד	באזל II - תוכן עניינים מלא (לכל הגישות)	
220	היקף העברת הסיכון	א.
221	מכשירי שוק חדשניים	ב.
221	מתן תמיכה סמויה	ג.
222	סיכונים שירויים	ד.
222	סעיפי קריאה	ה.
223	פירעון מוקדם	ו.
226	חלק 4: הנדבך השלישי - משמעות שוק	
226	שיקולים כלליים	I.
226	דרישות גילוי	א.
226	עקרונות מנחים	ב.
226	השקת גילוי נאות	ג.
227	יחסי גומלין עם גילוי שנדרש לפי כללי חשבונאות	ד.
227	מהותיות	ה.
228	תדירות	ו.
228	מידע חסוי	ז.
228	דרישות הגילוי	II.
228	עיקרון הגילוי הכללי	א.
229	תחילת היישום	ב.
230	הון	ג.
231	חשיפה לסיכון והערכתו	ד.
232	1. דרישות גילוי איכותי כללי	
232	2. סיכון אשראי	
240	3. סיכון שוק	
241	4. סיכון תפעולי	
242	5. מניות	
242	6. סיכון ריבית בתיק הבנקאי	
243	מגבלת 15% מהון רובד 1 על מכשירים חדשניים	נספח 1:
244	הגדרה של הון הנכלל בבסיס ההון	נספח 1א:
248	הגישה הסטנדרטית – יישום תהליך המיפוי	נספח 2:
252	טיפול בדרישות הון לעסקאות שכשלו ועסקאות שאינן מניית (DVP)	נספח 3:
254	טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי ובקיצוז בין מוצרים שונים	נספח 4:
278	משקלות סיכון להדגמת גישה המבוססת על דירוגים פנימיים	נספח 5:
280	קריטריוני שיבוץ פיקוחי להלוואות מיוחדות	נספח 6:
298	דוגמאות לחישוב ההשפעה של הפחתת סיכון אשראי לפי נוסחת המפקח	נספח 7:
302	מיפוי קווי עסקים	נספח 8:
305	סוג מפורט של אירועי הפסד	נספח 9:

טיוטה מיום 16.4.07

עמוד	באזל II - תוכן עניינים מלא (לכל הגישות)	
308	סקירת השיטות לטיפול הוני בעסקאות מובטחות על ידי ביטחון פיננסי לפי הגישה הסטנדרטית ולפי הגישות המבוססות על דירוגים פנימיים (IRB)	נספח 10 :
310	מסגרת פיקוחית עבור השימוש ב"מבחני נאותות בדיעבד" בשילוב עם גישת המודלים הפנימיים לחישוב דרישות ההון בגין סיכוני שוק	נספח 10א :
322	הגישה הסטנדרטית הפשוטה	נספח 11 :