



ירושלים, ח' בניסן, תשס"ז
27 במרץ, 2007
(9957.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים - לידי המנהל הכללי

הנדון: באזל II – הגישה הסטנדרטית

מבוא

1. ביוני 2006 פרסמה הוועדה הבינלאומית לפיקוח על הבנקים (ועדת באזל) את הנוסח הסופי של המלצות ההתכנסות הבינלאומית למדידת הון ותקני הון - מסגרת עבודה מתוקנת (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards – A Revised Framework) (להלן – באזל II) :
באזל II מחולק לשלושה נדבכים:
 - נדבך ראשון – דרישות הון מזעריות בגין סיכון אשראי, סיכון שוק ולראשונה גם בגין סיכון תפעולי.
 - נדבך שני – תהליך סקירת הפיקוח.
 - נדבך שלישי – משמעת שוק.
2. הנדבך הראשון מאפשר, לצורך מדידת דרישת ההון, שימוש בשתי גישות לחישוב סיכוני אשראי:
 - גישה סטנדרטית (Standardized Approach) - גישה המבוססת על דירוגים חיצוניים המבוצעים ע"י חברות לדירוג אשראי.
 - גישת הדירוגים הפנימיים (IRB) – גישה הכפופה לאישור מפורש של המפקח והמבוססת על דירוגים פנימיים למדידת רכיבי סיכון לצורך קביעת דרישת ההון.
גישת הדירוגים הפנימיים כוללת שתי תת-גישות:
 - גישה בסיסית – FIRB שבה תאגידים בנקאיים קובעים אומדן לאחד מרכיבי הסיכון (ה-PD) אך חייבים להשתמש באומדני הפיקוח עבור רכיבים אחרים.
 - גישה מתקדמת – AIRB שבה תאגידים בנקאיים קובעים אומדן עצמי לכל רכיבי הסיכון, בכפוף לעמידה בסטנדרטים מזעריים אחרים.
3. בבאזל II נכללות לראשונה דרישות הון מפורשות בגין סיכונים תפעוליים, אליהם חשוף תאגיד בנקאי. ההנחיות מאפשרות את השימוש ב- 3 גישות שונות:

- גישת אינדיקטור בסיסי - Basic Indicator Approach – BIA, המתייחסת להקצאת הון בשיעור מסוים (מקדם קבוע) מההכנסה הגולמית של התאגיד הבנקאי.
- גישה סטנדרטית - The Standardized Approach – TSA, המתייחסת להכנסה גולמית לפי קווי עסקים ומקדמים לצורך ריתוק הון לכל קו עסקים.
- גישות מדידה מתקדמות – AMA – Advanced Measurements Approaches, המבוססות על מדידת סיכונים וחישוב ההון הנדרש, באמצעות מודלים פנימיים.

4. המפקח על הבנקים הודיע על כוונתו לקבוע כי החל משנת 2009, כל תאגיד בנקאי ישראלי יישם את באזל II. בעת היישום לראשונה, כל תאגיד בנקאי יישם את הגישה המתאימה לרמת המוכנות שלו. עם זאת, כל תאגיד בנקאי נדרש לנקוט בצעדים שיבטיחו שבמועד האמור יהיה ערוך ליישם את באזל II.

טיוטת ההוראה

5. מצורפת בזאת טיוטת הוראה המתייחסת לגישות הסטנדרטיות לסיכון אשראי, לסיכון שוק ולסיכון תפעולי.
- טיוטת ההוראה כוללת תרגום מדויק של הנחיות וועדת באזל לפי מספור סעיפים ועימוד מקוריים. תיבות הטקסט שנכללו בטיטת ההוראה מכילות הבהרות לאופן היישום ומציינות נושאים שבהם נדרש שיקול דעת של המפקח על הבנקים. בתיבות נכללו שיקולי דעת שקבעו רשויות פיקוח שונות בעולם באותם נושאים.
6. בעתיד תישלח גם טיוטת ההוראה המלאה לרבות החלק המתייחס לחישוב דרישות ההון על בסיס הגישות המתקדמות.
7. כדי לקבל הערכה של הנהלת התאגיד הבנקאי על השפעת הדרישות החדשות, תישלח בנפרד בקשה לפיה תאגידים בנקאיים יידרשו להשלים סקר השפעה כמותית (QIS5) לגישה הסטנדרטית.
8. לאחר שיסתיים סבב הפגישות הראשון שאותו אנו עורכים עם נציגים של התאגידים הבנקאיים, בכוונתנו לקיים בתקופה הקרובה סבב נוסף כדי לעמוד מקרוב על ההערכות של כל תאגיד בנקאי לפרוייקט זה.
9. בנוסף, לפי התוכנית, נקיים מפגשים אליהם יוזמנו נציגים של התאגידים הבנקאיים ושל גופים נוספים:
 - א. כדי לסייע וגם להאיץ את תהליך הטמעת המודל הסטנדרטי;
 - ב. לשם מתן הסברים נוספים;
 - ג. לדיון ולליבון של טיוטת ההוראה לרבות שיקולי הדעת.

10. א. לצורך הנוחות נערכו שתי גירסאות של טיוטת ההוראה :
- גירסה א' : נוסח עברי מצורפת בזה.
- גירסה ב' : נוסח משולב עברי ואנגלי - תישלח בנפרד לפי בקשה.
ב. כמו כן מצורף מילון מונחים של מושגים עיקריים המופיעים בטיוטה ומילון של ראשי תיבות כפי שנקבעו (באנגלית) ע"י ועדת באזל.
11. הערות לטיטת ההוראה יש לשלוח עד ליום 15.5.07 לידי מר מ. שפיגל סגן המפקח על הבנקים, הפיקוח על הבנקים רח' יבנה 20 תל-אביב.

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה

- העתק :
- מנהל החטיבה האחראי על באזל II.
- גב' איילין טולדנו, יו"ר ועדת הקשר של לשכת רו"ח בישראל עם המפקח על הבנקים וחברי הוועדה.