



ירושלים, כ"ד בתשרי תש"ע

12 באוקטובר 2009

09LM0656

לכבוד  
ליידי: יו"ר הדירקטוריון  
המנכ"ל

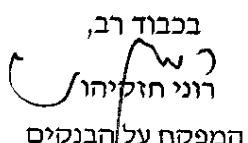
התאגידים הבנקאים -

### הנדון: דגשים בניהול סיכון אשראי

1. לנוכח האירועים שהתרחשו לאחרונה בשוק ההון ועל רקע התרחשות המשבר הפיננסי העולמי, מדרשת מהתאגידים הבנקאים התיחסות מיוחדת למצוות הפיננסית של אוכלוסיות לוויים רגישות כמפורט להלן. אזכור, כי האמור מהוות המשך ישיר למכתבינו השונים שהופצו למערכת הבנקאית בעבר, אשר התייחסו, בין היתר לניהול סיכון האשראי ואיכות סיכון האשראי הנשקי<sup>1</sup> מאוכלוסיות לוויים מסוימות.
2. אוכלוסיות הלויים הרגישות כוללות, בין היתר, חברות בעלות שיעור מינימום גבוה יחסית, לוויים שמיימנו באופן ממשמעות את פעילותם בשוק ההון המקומי או בחו"ל והסתמכו על כך שימושם בחובותיהם, לוויים אשר עיקר פעילותם במדינות בעולם החווות בעת זו משברים בתחומי פעילותם של אותם לוויים (כגון בנייה ונדל"ן, קמעונאים, פיננסיים וכיו"ב), לוויים אשר כושר החזר שלהם מבוסס באופן משמעותי על נכסים מניבים או נכסים אחרים שרמת הנזילות שללים פתוחה ועוד.
3. התאגידים הבנקאים מתבקשים לקבוע רשיימת מאפיינים הכלולות בין היתר את המאפיינים שהוזכרו בסעיף 2 לעיל, ולאחר מכן לעורוך סקירה מקיפה של תיקי האשראי שלהם במטרה לזהות לוויים העוניים למאפיינים אלה שהוגדרו. לאחר זיהוי הלויים כאמור, על התאגיד הבנקאי לבצע פרוצedurowה בדיקה שיטרוטית הינה כדלקמן:
  - 3.1. לקבוע האם יש צורך בשינוי הדירוג הפנימי של הלווקות.
  - 3.2. לאתר לקוחות שלגביהם יידרש התאגיד הבנקאי להגיע להסדר חובות.
  - 3.3. לאתר לקוחות שלגביהם יידרש התאגיד הבנקאי לדרש חיזוק ביטחונות.
  - 3.4. לאתר לקוחות שאוטם יידרש הבנק להכניס לרשות מעקב (watchlist).
  - 3.5. לאתר חובות לאותם שאוטם יידרש הבנק לסוגו בחובות בעיתיותם או להפריש לחובות מסופקים בגיןם.
  - 3.6. אחר (לפי שתגדר הנהלת הבנק).
4. התחлик המתואר לעיל יפוקח על ידי ועדת הדירקטוריון. הסקירה והבדיקות יבוצעו על ידי הגורמים העסקיים, תוך ליווי צמוד של ייחדות בקרת האשראי של התאגידים הבנקאים, אשר

<sup>1</sup> מכתב 08LM0512 מיום 28.9.08 בנושא: "הערכות התאגידים הבנקאים לשינויים בסביבה עסקית"

- תתקפנה את התהיליך המבוצע על ידי הגורמים העסקיים. מנהל יחידת בקרת האשראי או המנהל אליו כפוף מנהל זה, יכינו מסמך המרכז את הממצאים והמסקנות שלו, כתוצאה מהטהיליך שתואר בסעיף 3 לעיל. מסמך זה יידן בועדה תוקן 60 ימים מתאריכו של מכתבבי זה.
- .5. הוועדה תמליץ לדירקטוריון התאגיד הבנקאי על תוכנית פעולה לאימוץ(msc) המסקנות המפורטות במסמך(msc). הדירקטוריון יערוך דיון במסמך(msc), ויגבש תוכנית פעולה ליישום המלצות הכלולות בו.
- .6. תוכנית הפעולה ליישום המלצות הנכללות במסמך(msc) שאושרה על ידי הדירקטוריון והפרוטוקולים מהדיונים האמורים יועברו לפיקוח על הבנקים תוקן 75 ימים מתאריכו של מכתבבי זה.

בכבוד רב,  
  
 רוני חזקיי  
 המפקח על הבנקים