

---

ירושלים, ו' בכסלו תש"ס

15 בנובמבר 1999

חוזר מס' ח-06 - 1985

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מפרטי ביקורת לניהול אשראי

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 316)

**מבוא**

1. בהתחשב בגידול המשמעותי בשנים האחרונות באשראי במט"ח שניתן ללווים תושבי ישראל והסיכונים הנלווים לכך ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כדלקמן:

**התיקונים להוראה**

2. בנספח א' בסוף הרישא של סעיף 2 (תיק הלווה), יבוא:

" זה לתיק. האם הנוהל כולל לפחות את הנקודות הבאות: "

**דברי הסבר**

תיקון טעות עקב השמטה שאירעה בתיקון קודם.

3. (א) בסעיף 2 (א), פסקה (9) תסומן (10) ולפניה יבוא: " (9) חשיפת הלווה לאשראי במט"ח וההשפעה

האפשרית של שינוי קיצוני בשער החליפין על איכות האשראי. "

(ב) בנספח א' בסוף סעיף 2 יבוא:

**"(ג) אשראי במט"ח"**

בנוסף לאמור לעיל, במקרה של לווה שיש לו חבות במט"ח לתאגיד הבנקאי העולה על הסכום

הקבוע בסעיף 3, יכלול תיק הלווה מידע על המקורות המפחיתים או העשויים להפחית את

סיכוני האשראי הנובעים מחשיפת הלווה לשינוי בשער החליפין, לפחות כלהלן:

(1) לוויים שהם יצואנים - הסכום ושעור היצוא ממחזור המכירות הכולל של הלווה.

(2) הביטחונות הנקובים במט"ח או הצמודים למט"ח (על פי הגדרה שתיקבע בנוהלי הבנק).

(3) עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שביצע הלקוח בתאגיד הבנקאי לחיסוי החשיפה

במט"ח של הלווה. "

**דברי הסבר**

התיקונים מדגישים את הצורך בחידוד ההתייחסות בנוהלי האשראי של התאגידים הבנקאיים למידע וניהול הסיכון של לווים להם אשראי במט"ח או צמוד מט"ח.

**תחילה**

4. (א) תחילת התיקונים על פי סעיף 3 לחוזר זה היא לא יאוחר מ- 31.12.1999.  
 (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילת התיקונים על פי סעיף 3 לחוזר זה לגבי לווים שאינם חייבים בדיווח על פי הוראה 810A (דוח על לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי במט"ח) להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים, הוא לא יאוחר מיום 31.3.2000.

**עדכון הקובץ**

5. מצ"ב דפי עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין, להלן הוראות העדכון:

**להכניס עמוד**

8-1-316 [5] (11/99)

**להוציא עמוד**

8-1-316 [4] (7/98)

בכבוד רב,

יצחק טל  
 המפקח על הבנקים