

## הערכות בנקים למשכנתאות לשינויים בהוראות לגבי פקדונות כספיים\*

חוזרנו שבסימוכין<sup>1</sup> מיום 13.3.94 והנספחים לו, מתיר לבנקים למשכנתאות לגייס פקדונות כספיים מכל סוג שהוא החל מ-29.12.94 בתנאי שעמדו בדרישות הדיווח למערכת הנזילות של המחלקה המוניטרית. חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 סעיף 14, מגביל את הסוגים והתקופות של השימושים המותרים לבנק למשכנתאות. ניצול האפשרויות שיווצרו בעקבות הסרת ההגבלות על גיוס פקדונות, כאשר השימושים מוגבלים, עלול להגדיל את חשיפת הבנקים למשכנתאות למכלול סיכונים וביניהם: סיכוני נזילות, ריבית ובסיס. כמו כן עלולים לגדול הסיכונים של ריכוזיות ענפית כתוצאה מהיכולת להגדיל את החשיפה לזמן קצר לענף הבניה. בחוזר מיום 31.8.93 שבסימוכין, נקבע, כי "כל עוד לא יחול שינוי בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 בדבר העיסוקים המותרים לתאגידים בנקאיים מיוחדים, ישקול המפקח על הבנקים הטלת מגבלות על סיכוני בסיס וריבית שתאגידים אלו יוכלו לקחת על עצמם".

לאור האמור לעיל, על בנק למשכנתאות המתכוון לפעול במסגרת החדשה להיערך מראש לפעילות זו, במטרה להגביל את החשיפות לסיכונים הנ"ל.

<sup>1</sup> חוזר מס' ח-1698-06 מיום 13.3.94, וחוזר מס' ח-1665-06 מיום 31.8.93.

במסגרת ההערכות, על דירקטוריון הבנק לקיים דיון מפורט בנושא הפעילות החדשה תוך התייחסות, בין היתר, לנושאים הבאים:

1. מכלול הסיכונים הגלומים בפעילות החדשה לרבות סיכוני נזילות, ריבית ובסיס ודרכי הבקרה על חשיפת הבנק אליהם.
2. הדירקטוריון יקבע מגבלה כמותית על היקף הפקדונות הקצרים ועל היקף האשראי הקצר למימון בניה.
3. יקבעו נוהלי עבודה ובקרה המתחייבים מהיקפי הפעילות החדשה.
4. הדירקטוריון יקבע מתכונת לדיווח חודשי ורבעוני של ההנהלה על הפעילות החדשה ועל הסיכונים השונים הגלומים בה, זאת על פי הוראות ניהול בנקאי תקין הוראה 301 סעיף (א) (1)(ח). ברצוני להפנות את תשומת לבכם למתכונת הגילוי בדוחות הכספיים לציבור בהקשר לסיכונים השונים וביניהם: חשיפת התאגיד לשינויים בשיעורי ריבית (תוספת ד' לסקירת ההנהלה), נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (ביאור 16, דו"ח הכספי השנתי), נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופות לפרעון (ביאור 17, שם).

נא דווחו לנו בתוך 30 יום אם בכוונתכם להתחיל ולגייס פקדונות כספים מכל סוג שהוא ואם אכן כן, על לוח הזמנים להשלמת ההערכות הנדרשת ומועד תחילת הפעילות החדשה.

בכבוד רב,

**זאב אבלס**

המפקח על הבנקים

\* פורסם ביום 31 באוקטובר 1994.