

ירושלים, א' באב תשנ"ט

14 ביולי 1999

חוזר מס' ח-06 - 1980

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: ניהול סיכונים**

(נוהל בנקאי תקין, הוראה מס' 339)

**מבוא**

1. לאור פניות שקבלנו מתאגידים בנקאיים, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן.

**התיקונים להוראה**

2. בסעיף 9 (ג) (סיכון שוק), בפסקה (2), במקום המילים "מדידה שוטפת (לפחות שבועית)", יבוא "מדידה שוטפת (לפחות חודשית)" ובמקום המילים "שיערוך שוטף (לפחות שבועי)", יבוא "שיערוך שוטף (לפחות חודשי)".

**דברי הסבר**

- בפסקה הנ"ל נדרש כי מערכת ניהול סיכונים השוק תיכלול מדידה שוטפת של חשיפת התאגיד הבנקאי לסיכונים שוק באמצעות אומדי VaR המתבססים על המודל הפנימי של התאגיד וכן שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות.
- השינוי נעשה לבקשת מספר תאגידים בנקאיים ולאור שיקולי עלות/תועלת.

**עדכון הקובץ**

3. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

**להכניס עמוד**

(7/99)[2]339-1-5

(7/99)[4]499-8

**להוציא עמוד**

(2/97)[1]339-1-5

(7/99)[3]499-8

בכבוד רב,

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים

(DOC.7976)