



ירושלים, כ"ד בתשרי תש"ע
12 באוקטובר 2009
09LM0656

לידי: יו"ר הדירקטוריון
המנכ"ל

לכבוד
התאגידים הבנקאיים -

הנדון: דגשים בניהול סיכון אשראי

1. לנוכח האירועים שהתרחשו לאחרונה בשוק ההון ועל רקע התרחשות המשבר הפיננסי הגלובלי, נדרשת מהתאגידים הבנקאיים התייחסות מיוחדת למצבם הפיננסי של אוכלוסיות לווים רגישות כמפורט להלן. אזכיר, כי האמור מהווה המשך ישיר למכתבינו השונים שהופצו למערכת הבנקאית בעבר, אשר התייחסו, בין היתר לניהול סיכון האשראי ואיכות סיכון האשראי הנשקף מאוכלוסיות לווים מסוימות¹.
2. אוכלוסיות הלווים הרגישות כוללות, בין היתר, חברות בעלות שיעור מינוף גבוה יחסית, לווים שמימנו באופן משמעותי את פעילותם בשוק ההון המקומי או בתו"ל והסתמכו על כך שימוחזרו חובותיהם, לווים אשר עיקר פעילותם במדינות בעולם החוות בעת הזו משברים בתחומי פעילותם של אותם לווים (כגון בנייה ונדל"ן, קמעונאים, פיננסיים וכיו"ב), לווים אשר כושר ההחזר שלהם מבוסס באופן משמעותי על נכסים מניבים או נכסים אחרים שרמת הנזילות שלהם פתחה ועוד.
3. התאגידים הבנקאיים מתבקשים לקבוע רשימת מאפיינים הכוללת בין היתר את המאפיינים שהוזכרו בסעיף 2 לעיל, ולאחר מכן לערוך סקירה מקיפה של תיקי האשראי שלהם במטרה לזהות לווים העונים למאפיינים אלה שהוגדרו. לאחר זיהוי הלווים כאמור, על התאגיד הבנקאי לבצע פרוצדורות בדיקה שמטרותיהן הינן כדלקמן:
 - 3.1 לקבוע האם יש צורך בשינוי הדירוג הפנימי של הלקוחות.
 - 3.2 לאתר לקוחות שלגביהם יידרש התאגיד הבנקאי להגיע להסדר חובות.
 - 3.3 לאתר לקוחות שלגביהם יידרש התאגיד הבנקאי לדרוש חיזוק ביטחונות.
 - 3.4 לאתר לקוחות שאותם יידרש הבנק להכניס לרשימת מעקב (watchlist).
 - 3.5 לאתר חובות לקוחות שאותם יידרש הבנק לסווג כחובות בעייתיים או להפריש לחובות מסופקים בגינם.
 - 3.6 אחר (לפי שתגדיר הנחלת הבנק).
4. התהליך המתואר לעיל יפוקח על ידי ועדה של הדירקטוריון. הסקירה והבדיקות יבוצעו על ידי הגורמים העסקיים, תוך ליווי צמוד של יחידות בקרת האשראי של התאגידים הבנקאיים, אשר

¹ מכתבי 08LM0512 מיום 28.9.08 בנושא: "הערכות התאגידים הבנקאיים לשינויים בסביבה העסקית"

- תתקפנה את התהליך המבוצע על ידי הגורמים העסקיים. מנהל יחידת בקרת האשראי או המנהל אליו כפוף מנהל זה, יכינו מסמך המרכז את הממצאים והמסקנות שעלו, כתוצאה מהתהליך שתואר בסעיף 3 לעיל. מסמך זה יידון בוועדה תוך 60 ימים מתאריכו של מכתבי זה.
5. הוועדה תמליץ לדירקטוריון התאגיד הבנקאי על תוכנית פעולה לאימוץ המסקנות המפורטות במסמך המסכם. הדירקטוריון יערוך דיון במסמך המסכם, ויגבש תוכנית פעולה ליישום ההמלצות הכלולות בו.
6. תוכנית הפעולה ליישום ההמלצות הנכללות במסמך המסכם שאושרה על ידי הדירקטוריון והפרוטוקולים מהדיונים האמורים יועברו לפיקוח על הבנקים תוך 75 ימים מתאריכו של מכתבי זה.

בכבוד רב,
 רוני חזקיהו
 המפקח על הבנקים