

ירושלים, כ"ח טבת, תשנ"ח

26 ינואר, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1906

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: שנת 2000 - הערכות המערכת הבנקאית

מבוא

1. בפגישות ובתכתובות שערכנו עם התאגידים הבנקאיים מאז שלהי 1996 (באמצעות יחידת הביקורת), וכן במכתבי מיום 30.9.97 אליו צורף מזכר שהוכן על ידי ועדת בזל לפיקוח על הבנקים, הדגשנו בפניכם את חשיבות ההערכות המיוחדות של הבנקים להתאמת מערכות המיכון לקראת שנת 2000. הערכות מיכונית נאותה, מבעוד מועד, של התאגידים הבנקאיים לקראת שנת 2000 הינה חיונית בשל ההשלכות הקשות שעלולות להיות לכשל בנושא זה על התאגיד הבנקאי הבודד, על המערכת הבנקאית ועל מערכות מישקיות.

בקרה

2. במהלך השנים 1998 ו-1999 ייכלל נושא "היערכות לשנת 2000" בסדר היום של כל ישיבות הדירקטוריון. הנושא יכלול סקירת המנכ"ל שתלווה בדיווח חודשי מעודכן, דיון וקבלת החלטות במידת הצורך על הצעדים הנדרשים במקרים של חריגות ובעיות המועלות בדיווח.
3. כדי להבטיח שליטה ובקרה הולמים, ולסייע בידי הדירקטוריונים וההנהלות של התאגידים הבנקאיים לעקוב אחר ההתקדמות בהיערכות לשנת 2000, קבענו מתכונת דיווח חודשי פנימי שהתאגידים הבנקאיים מתבקשים להגיש להנהלותיהם. מתכונת דיווח אחידה זו תסייע גם לפיקוח על הבנקים במעקב אחר אופן ההתקדמות לפתרון הבעיה הן בתאגידים הבנקאיים השונים והן במערכת הבנקאית בכללה (ראה חוזר מס' ח-06 - 1908 בענין הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים).
4. הדיווח הראשון יובא בפני ההנהלה והדירקטוריון בישיבותיהם הקרובות, ולא יאוחר מיום 1.3.98. דיווח זה יועבר באותו מועד גם לידיעת הפיקוח על הבנקים.

סיכון אשראי

5. אני מוצא לנכון להדגיש בפניכם היבט נוסף אשר נעוץ בהשלכות העקיפות שעלולות להיות לבעיה הנדונה על סיכוני האשראי הבנקאי - פגיעה ביכולת הניהול ובכושר הפרעון של לווים אשר לא יערכו כיאות ובמועד לנושא. סיכון אשראי נוסף עלול להיות מלווים אשר המוצרים שהם משווקים אינם מותאמים לשנת 2000 - הן מפגיעה במכירות, והן בגין תביעות נזיקין כנגדם. אבקשכם להידרש לנושא, להגדיר את אוכלוסיות הלווים שבסיכון, ואת מתכונת הטיפול מולם.

דיווח לציבור

6. מפאת חשיבות הנושא הוצאתי גם הוראת שעה במסגרת הוראות הדיווח לציבור, לפיה יש לתת גילוי בדבר ההערכות לקראת שנת 2000 בדוח הדירקטוריון המוגש לאסיפה הכללית של בעלי המניות. (ראה חוזר מסי' ח - 06 - 1907).

בכבוד רב,

זאב אבלס
המפקח על הבנקים

(docs 7524)