



תל אביב, כ"ה באב, תשס"ז
9 באוגוסט, 2007
ש-110

לכבוד

התאגידים הבנקאיים – לידי המנהל הכללי

הנדון: הערכות התאגידים הבנקאיים ליישום המלצות באזל II

כללי

1. כפי שהובהר בעבר, הפיקוח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים שיפעלו באופן שיבטיח את עמידתם בדרישות הגישות הסטנדרטיות של הנדבך הראשון ובדרישות הנדבך השני של המלצות באזל II במהלך שנת 2009.
2. במקביל, אנו מעודדים את התאגידים הבנקאיים להיערך באופן שיאפשר להם לאמץ בשלב הבא, במועד המתאים בעתיד, את הגישות המבוססות על דירוג פנימי בסיכוני אשׂראי. גישות אלו מהוות את ה- Best practice העולמי בתחום זה והחתירה ההדרגתית ליישומן חשובה לחיזוק איכות ניהול סיכוני האשׂראי בארץ.

היערכות התאגידים הבנקאיים

3. בהתאם לאמור לעיל, ובהמשך למכתבי ש-59 מיום 27/5/07, הפיקוח על הבנקים מצפה מכל קבוצה בנקאית ומכל תאגיד בנקאי לפעול ליישום המלצות באזל II בכפוף לתכנית עבודה רב שנתית כוללת, אשר תתייחס אל מיכלול ההיבטים המושפעים מיישום המלצות, ואשר תתבסס על תוצאות סקר ניתוח פערים (Gap Analysis) סדור ופרטני.
על תכנית העבודה הכוללת לכלול הקצאה תקציבית רב שנתית מתאימה.
4. על ניתוח הפערים הנ"ל להתייחס לכל הפחות לנושאים הבאים:
 - 4.1 הנדבך הראשון - ישום הגישה הסטנדרטית לסיכוני אשׂראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים;
 - 4.2 פערים נוספים שמעבר לאלה שפורטו בסעיף 4.1 לעיל, המתייחסים לגישות המבוססות על דירוג פנימי בסיכוני אשׂראי (לתאגידים בנקאיים אשר נערכים ליישום גישה זאת, וראה התייחסות בסעיף 2 לעיל);
 - 4.3 המלצות הנדבך השני, לרבות הנחיות בפרסומים קודמים של ועדת באזל, אליהם מתייחס מכתבי ש-82 מיום 9/8/07;

5. במסגרת המעקב של הפיקוח על הבנקים אחר מוכנות התאגידים הבנקאיים, בכוננתנו להפיץ בקרוב שאלון אחיד לבחינת מצב ההיערכות של כל תאגיד בנקאי לישום המלצות באזל II. במסגרת שאלון זה תידרשו, בין היתר, להעביר אלינו את פירוט היקף הנושאים שנבדקו בסקרי ניתוח הפערים שבוצעו עד כה והנושאים שנבדקים בסקרים שמצויים בשלבי ביצוע במוסדכם, את נקודת ההתייחסות ביחס אליה נעשה כל סקר ומיהו הגורם המבצע.

6. בנוסף, הינכם נדרשים להיערך להציג בפנינו, במועד בו תידרשו :

6.1. לגבי סקרים שבוצעו עד כה - (א) את הפערים המהותיים שנמצאו, (ב) את תכנית הפעולה שהתאגיד הבנקאי גיבש לצמצום ו-(ג) את סטטוס התקדמות התכנית, זאת ביחס לכל אחד מהחתיכים המפורטים בסעיף 4 לעיל.

6.2. לגבי סקרים שמצויים בשלבי ביצוע וסקרים שבכוננתכם לבצע בעתיד – את לוחות הזמנים לעריכת הסקרים, לגיבוש תכנית הפעולה ולישומה.

6.3. נבחר בהקשר זה :

6.3.1. סקר הפערים בנושא ישום הגישה הסטנדרטית, כאמור בסעיף 4.1 לעיל, יכול להתבצע ביחס לטייטה שבכוננתנו להפיץ בנושא זה לקראת סוף חודש אוגוסט 2007.

6.3.2. על המבקר הפנימי של מוסדכם ללוות את התקדמות תכניות הפעולה לצמצום הפערים.

מאגר נתונים בינבנקאי

7. בהמשך לאמור בסעיף 2 לעיל, עמדתנו היא שבנסיבות הקיימות, קיום מאגר נתונים בינבנקאי כולל הינו נדבך משמעותי בקידום ובישום הגישות המתקדמות במערכת הבנקאית בארץ. מסיבה זאת אנו רואים חשיבות רבה בהקמתו ובעתיד נקיים עימכם דיונים לקראת קידום מטרה זו.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים