



ירושלים, כ' בטבת תשע"א

27 בדצמבר 2010

**חוזר מס' ח-06 - 2285**

**לכבוד**

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: טיפול בחובות בעייתיים**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 314)

**מבוא**

1. בעקבות התפתחות הסיכונים בענף האשראי לדיוור והניסיון שנצבר עלה צורך להרחיב את תחולת שיטת חישוב הפרשות לפי עומק פיגור על הלוואות לדיוור.
2. לאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, מצאתי לנכון לתקן את ההוראה, כמפורט להלן.

**התיקונים להוראה**

3. בסעיף 2 לנספח (הגדרה), במקום הגדרת "הלוואה לדיוור" הקיימת, יבוא: "כמשמעותה בסעיף 231 (תבליט שני) בהגדרת "הלוואות במשכון דירת מגורים" בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 204 בנושא "גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי", ולרבות הלוואה לרכישת זכות בדירה תמורת דמי מפתח".

**דברי הסבר:**

- (א) מכיוון שהוראה מספר 311 מוחלפת על ידי הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 (וצפויה להתבטל בעתיד), יש להתבסס על ההגדרות הקיימות בהוראות החדשות.
- (ב) ההגדרה החדשה, הכוללת קבוצה רחבה יותר של הלוואות לדיוור, מאמצת גישה שקיבלה ביטוי בעבר בסעיף 29 להוראות הדיווח לציבור ובסעיף 1.4.1 לנספח י"ב של הוראות אלה (הנחיות לגילוי ולחישוב הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיוור), שם הובהר כי יישום שיטת "עומק פיגור" על כלל ההלוואות לדיוור, בהן קיים החזר חודשי או רבעוני, מומלץ. עתה, לאור הגידול ביתרת ההלוואה לדיוור הממוצעת, ולאור התפתחות הסיכונים בענף האשראי לדיוור מצאנו לנכון לחייב יישום שיטה זו בהוראותינו.

4. יתווסף סעיף 3א לנספח: "למרות האמור לעיל, ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים בגין הלוואה, שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן ו/או ריבית (חודשי או רבעוני), לא תחושב בשיטת "עומק פיגור", אלא בהתאם לכללים הרלוונטיים לאותו חוב".

**דברי הסבר:**

בהלוואות כאמור אין אפשרות ליישם את שיטת עומק הפיגור.

5. סעיף 4 לנספח יימחק.

**דברי הסבר:**

סיווג כ"חוב בפיגור זמני" התבטל במסגרת יישום הוראה מספר 698A.

**הבהרה**

6. בכוונתנו לעדכן בעתיד, במועד המתאים, את הוראה מספר 314 בכללותה, ולהתאים את הדרישות לטיפול הנדרש ביחס לחובות בעייתיים, שאינם הלוואות לדור.

**תחילה**

7. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה היא ביום 1 בינואר 2011. התאמות המעבר, שנובעות מיישום חוזר זה לראשונה ליום 1 בינואר 2011, יכללו ישירות בסעיף עודפים בהון העצמי.

**עדכון הקובץ**

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
314-1-11 [8] (12/10)	314-1-11 [7] (5/98)

בכבוד רב,

רוני חזקיהו  
המפקח על הבנקים