

טיפול בחובות בעייתיים

מ ב ו א

1. ההנהלה של תאגיד בנקאי תקבע נהלים לטיפול בחובות בעייתיים, הן מההיבט הניהולי והן מההיבט החשבונאי, כמפורט בהוראה זו.

הגדרות

2. "חבות" - כמשמעותו בהוראה מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים", למעט השקעות במניות ולמעט ערבויות שנתן הלווה לצד שלישי להבטחת אשראי שקיבל הצד השלישי מהתאגיד הבנקאי;

"ריבית" - ריבית, הפרשי הצמדה (לרבות הפרשי הצמדה למטבע חוץ) והפרשי שער על יתרות הנקובות במטבע חוץ;

"חוב אבוד" - חוב מסופק, שלאחר שמוצו כל האמצעים לגבייתו, הסתבר להנהלת התאגיד הבנקאי שאין עוד כל סיכוי לגבותו ושיש למחוק אותו מספרי התאגיד הבנקאי;

"חוב מסופק" - חוב, או חלק ממנו, שלאחר הערכת מצבו הכלכלי של החייב, לרבות טיב נכסיו וכושר הפרעון שלו ולאחר הערכת הבטחונית שבידי התאגיד הבנקאי, קבעה הנהלת התאגיד הבנקאי שאין סיכוי סביר לגבות את החוב ויש לרשום בגינו הוצאה בספרי התאגיד הבנקאי;

"ארגון מחדש של חוב" - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק;

"ארגון מחדש של חוב עם ויתור על הכנסות" - ארגון מחדש שעל פיו שיעור ההכנסה האפקטיבי הגלום בזרם התקבולים הצפוי במסגרת ההסדר נופל משיעור ההכנסה האפקטיבי על פי ההסכם המקורי עם הלקוח, לרבות ארגון מחדש של חוב, שבמסגרתו תאגיד בנקאי

מעניק ללווה, אשראי במסלול הצמדה שונה ממסלול ההצמדה לפי ההסכם המקורי:

- (א) בתנאים מיוחדים שאינם ניתנים בנסיבות אחרות ללקוחות בעלי מידת סיכון זהה;
- (ב) בתנאים רגילים הניתנים בנסיבות אחרות ללקוחות בעלי מידת סיכון זהה, אם במסלול ההצמדה הקיים, לפי ההסכם המקורי, הלקוח התחייב לשלם ריבית גבוהה מהריבית המקובלת בתאגיד הבנקאי במועד הארגון מחדש.

לענין זה, יראו שינוי של מאפייני אשראי בסיסיים כגון: אשראי בריבית קבועה שניתן כאשראי בריבית משתנה, אשראי בתנאי חח"ד שניתן כאשראי לזמן קצוב וכו' - כשינוי של מסלול ההצמדה.

לענין ארגון מחדש של חוב בעייתי, עשויים לכלול:

"תנאים מיוחדים" -

- (א) הקטנת שיעורי הריבית;
- (ב) דחיית מועדי פרעון של קרן או ריבית;
- (ג) הקטנת שיעור ההצמדה של קרן או ריבית;
- (ד) ויתור על קרן או על ריבית שנצברה לפי תנאי החוב;
- (ה) כל שינוי אחר בתנאים של חוב בעייתי, שיש בו כדי להעניק תנאים מיוחדים לחייב בשל מצבו העסקי;

סך כל החוב אם חלקו לא נפרע תוך 90 יום מהמועד שנקבע לפרעון אותו חלק, למעט חוב בפיגור זמני. לענין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 90 יום ממועד היווצרותן או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי. כאשר חוב בחשבון עובר ושב נחשב כחוב בפיגור וניתן לזהות את החוב הספציפי שבגיניו נוצר הפיגור, יוגדר גם חוב זה כחוב בפיגור. כאשר אין זה מעשי לזהות את החוב שבגיניו נוצר הפיגור, תוגדר כל החבות של הלקוח כחוב בפיגור.

"חוב בפיגור" -

למרות האמור לעיל חוב אחר של הלקוח (מלבד החוב בחשבון עו"ש) לא ייחשב כחוב בפיגור אם:

- (א) ניתן לזהות באופן ספציפי תשלומים לפרעון החוב; או

(ב) כאשר לא ניתן לזהות תשלומים כאמור, אבל לאחר יום זקיפת התשלום לחשבון עו"ש, היתה בו יתרה שסכומה נמוך מהיתרה ערב זקיפת התשלום לחשבון העו"ש;

"חוב בפיגור זמני" - חוב בפיגור, שלדעת הנהלת התאגיד הבנקאי יש לראות את הפיגור בפרעונו כזמני וכי אין בו כדי לסמן הפסדי אשראי צפויים;

"חוב שאינו נושא הכנסה" - חוב שהריבית בגינו אינה נזקפת לדוח רווח והפסד, חוב שאורגן מחדש ויתרת החבות (לרבות הריבית שנצברה עליה) סמוך לפני מועד ההסדר החדש עולה על סכום התקבולים הצפוי לפי ההסדר, חוב בפיגור, או חוב אחר שלגביו אין צופים גביית הריבית הנצברת עליו וזאת למרות שהחוב עצמו לא נקבע כמסופק;

"חבות בהשגחה מיוחדת" - כוללת:

(א) חבות שהנהלת התאגיד הבנקאי רואה צורך להגביר לגביה את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו';

(ב) יתרת חבות של לווה שחלק אחר ממנה הוגדר כחוב בעייתי בסיווג אחר;

"חוב בעייתי" - חבות בהשגחה מיוחדת, חוב בפיגור זמני, חוב שאורגן מחדש או שלגביו הוחלט על ארגון מחדש שטרם בוצע, חוב שאינו נושא הכנסה, או חוב שנקבע כמסופק בחלקו או במלואו;

"חוב אחר" - חוב שאינו חוב בעייתי.

סיווג חובות בעייתיים

3. לפחות אחת לרבעון תבחן הנהלת התאגיד הבנקאי את חבויות הלקוחות ותסווגן לחובות בעייתיים ולחובות אחרים. החובות הבעייתיים יסווגו לקבוצות הבאות:

(א) חובות שנקבעו כמסופקים במלואם;

- (ב) חובות שנקבעו כמסופקים בחלקם -
- (1) כאשר חלק החוב שלא הופרש בגינו סווג כחוב שאינו נושא הכנסה ;
- (2) כאשר בגין חלק החוב שלא הופרש בגינו זוקף התאגיד הבנקאי ריבית לדוח רווח והפסד ;
- (ג) חובות שאינם נושאים הכנסה ;
- (ד) חובות בארגון מחדש :
- (1) חובות שאורגנו מחדש תוך ויתור על הכנסות ;
- (2) חובות שאורגנו מחדש באותה שנה, ללא ויתור על הכנסות ;
- (3) חובות שלגביהם הוחלט על ארגון מחדש שטרם בוצע ;
- (ה) חובות בפיגור זמני ;
- (ו) חבויות בהשגחה מיוחדת.

קביעת נהלים

4. הנהלת התאגיד הבנקאי תקבע, באישור הדירקטוריון, נהלים מפורטים לטיפול בחובות בעייתיים בכל אחת מקבוצות המשנה המפורטות בסעיף 3 וזאת תוך קביעת הסכומים המזעריים של החובות המחייבים טיפול בקבוצות המשנה השונות. בנהלים אלו יוגדרו, לגבי כל שלבי הטיפול, סמכויותיהם של הדרגים השונים בתאגיד הבנקאי. ייקבעו נהלים לפחות בנושאים הבאים :
- (א) מתכונת הדיווחים השוטפים להנהלת התאגיד על מנת לאפשר זיהוי מוקדם של התפתחויות או אירועים אשר עשויים להשפיע על מצב חבותו של לקוח וסיווגה. כמו כן יפורטו נהלים להבטחת איכות הדיווח והמעקב אחר חובות שסווגו כבעייתיים ;
- (ב) מתכונת לסימול סוגי החוב, כמפורט בסעיף 3 לעיל, באופן שבו יהא ניתן לזהות בספרי התאגיד הבנקאי את אוכלוסיית החבויות מכל קבוצה בחתכים רלוונטיים (לקוחות, סוגי אשראי וכו') ;
- (ג) הנחיות בדבר הניהול העסקי של חובות בעייתיים ובדבר הליכים לגביית חובות מיום שזוהו כבעייתיים ;
- (ד) הנחיות ליישום הכללים לרישום חשבונאי ולדיווח כספי, כמתחייב מהוראות חוזר זה ;
- (ה) נהלים להמשך הטיפול בחובות בעייתיים, בין היתר, בנושאים אלה :
- (1) ויתורים על ריבית ;
- (2) מחילת חובות (קרן) ;
- (3) ארגון מחדש של חוב ;
- (ו) נהלים לקביעת הפרשות לחובות מסופקים או להחלטות על מחיקת חובות אבודים, לרבות נוהל לבירור אירועים אשר גרמו לשינוי בסיווגו של חוב ;
- (ז) נהלים לקביעת תיעוד מלא של החלטות ושל נימוקים ביחס לאותם חובות ממועד זיהויים כבעייתיים.

דיווחים שוטפים להנהלה

5. הדיווח להנהלה על התפתחויות בחובות בעייתיים כפי שנקבע לצורך סעיף 4(א) יוגש לפחות אחת לרבעון ויכלול, לפחות, מידע כמפורט להלן:
- (א) התפתחות יתרות החובות הבעייתיים במהלך הרבעון שחלף ומידע בדבר אופן סיווגם של מרכיבי החוב השונים;
- (ב) החלטות ההנהלה בדבר שינוי סיווג של חובות בעייתיים והשיקולים שהובילו לשינוי זה בהתחשב במכלול המידע המצוי בתיק הלקוח;
- (ג) נתונים בדבר חובות בעייתיים שזוהו ככאלו במהלך הרבעון האחרון והטיפול שננקט לגביהם (החלטות עסקיות בדבר הניהול בעתיד של החבות, סיווג בספרי הבנק וכו');;
- (ד) הסדרים שהושגו עם לקוחות בדבר חובות בעייתיים, תוך ציון מפורש של השלכות הסדרים אלו על דוח רווח והפסד בתקופה השוטפת ובתקופות הבאות;
- (ה) צעדים שננקטו לשיפור סיכויי הגבייה או להבטחת גבייה מירבית של חובות בעייתיים;
- (ו) יתרות ההפרשה לחובות מסופקים וההפרשה לריבית עליהם והתנועה בהן.

הרישום החשבונאי

עיתוי ההפרשה

6. (א) במועד שקבעה הנהלת התאגיד הבנקאי שהחוב הינו מסופק, אך לא יאוחר מסוף אותו חודש (להלן - מועד קביעת החוב כמסופק) תירשם הפרשה לחוב המסופק.
- (ב) הנהלת התאגיד הבנקאי תבחן לפחות אחת לרבעון, את היקף ההפרשה לחובות מסופקים ותקבע איזה חובות יימחקו.

סכום ההפרשה

7. (א) סכום החוב המסופק יכלול את הריבית שנצברה על החוב עד למועד קביעתו כחוב מסופק, כפוף לאמור בסעיף 8 להלן.
- (ב) היה החוב המסופק נקוב במטבע חוץ, ייקבע סכום ההפרשה הנזקפת לדוח רווח והפסד לפי שער החליפין בתחילת הרבעון בו נקבע החוב כמסופק, או במועד מתן האשראי ללקוח לפי המועד המאוחר שבהם.

ריבית על חוב מסופק

8. כל עוד לא ויתר תאגיד בנקאי על קבלת ריבית על חוב שנקבע כמסופק ימשיך התאגיד הבנקאי לזקוף את הריבית לחובת חשבון החייב, בשיעור שנקבע על פי הסכם עם הלקוח. ריבית זו לא תיזקף להכנסות בדוח רווח והפסד אלא לזכות חשבון "הפרשה לריבית על חובות מסופקים" וזאת החל מתחילת הרבעון בו נקבע החוב כמסופק. קבע תאגיד בנקאי כי חלק מחוב הינו מסופק, תיזקף הריבית רק על אותו חלק של החוב לזכות "ההפרשה

לריבית על חובות מסופקים". חשבונות ההפרשות לחובות מסופקים והריבית עליהם ינוהלו באופן שיאפשר בכל עת ייחוס ההפרשות לחובות הספציפיים.

חוב נקוב במטבע חוץ

9. נקבע חוב הנקוב במטבע חוץ כמסופק וכל עוד שלא שונו (בהסדר עם הלקוח) תנאי החוב לפיהם הוא נקוב במטבע חוץ, ינוהלו חשבונות ההפרשה לחוב המסופק וההפרשה לריבית על אותו חוב באותו מטבע חוץ.

חובות שאינם נושאים הכנסה

10. (א) ריבית שנצברה על חובות שאינם נושאים הכנסה תיזקף כהכנסה לדוח רווח והפסד רק עם גבייתה בפועל. עד לגבייה יחוייב חשבון הלקוח לזכות חשבון "הפרשה לריבית על חובות שאינם נושאים הכנסה" וזאת החל מתחילת הרבעון בו נקבע כחוב שאינו נושא הכנסה.

(ב) חשבון ההפרשה לריבית על חובות שאינם נושאים הכנסה ינוהל בנפרד ובאופן שיאפשר בכל עת ייחוס של מרכיביו לחובות ספציפיים אשר סווגו לקבוצה זו של חובות.

חשבון ההפרשה לריבית, בגין חובות במטבע חוץ שסווגו כחובות שאינם נושאים הכנסה, ינוהל במטבע חוץ.

(ג) ריבית על פיגורים בתשלומי לוויים שהם משתכנים תיזקף להכנסות רק עם גבייתה.

ייחוס הפרשות בחבות מורכבת

11. (א) כאשר חבות המורכבת מסוגי חבות שונים, בתנאי ריבית, הצמדה, או מטבע שונים, נקבעת כחוב מסופק באופן חלקי, יקבע התאגיד הבנקאי את הייחוס של ההפרשה למרכיבי החבות בהתחשב בבטחונות ספציפיים או בנסיבות מיוחדות אחרות. בהעדר נסיבות מיוחדות, תיחוס ההפרשה למרכיבי החבות לפי שיקולים עסקיים במישור היחסים שבין התאגיד הבנקאי לבין הלקוח. קביעה זו יכולה להיות גם לפי חלקם היחסי של מרכיבי החבות.

(ב) שיטת הייחוס תיקבע במעמד קביעת ההפרשה לחובות מסופקים ותתועד בצירוף הנימוקים. משנקבע ייחוס ההפרשות על בסיס מסויים, אין התאגיד הבנקאי רשאי לשנות את שיטת הייחוס בגין הפרשות שנוצרו בעבר בגין אותה חבות. ייחוסן של הפרשות נוספות שיווצרו בעתיד ייקבע לפי השיקולים העסקיים שיהיו בעת יצירת ההפרשה הנוספת.

(ג) היה ובמועד מאוחר לזה שבו נערכה הפרשה לחוב מסופק, יגובש הסדר עם אותו לקוח לפרעון החוב, יבדוק התאגיד הבנקאי אם תנאי ההסדר מכתיבים ייחוס שונה של ההפרשה מזה שנקבע במועד עריכתה. שינוי בשיטת הייחוס, אם אכן יתבקש, יתועד בתיק הלקוח ויחייב את התאגיד הבנקאי בעתיד.

הפחתת הפרשה לחובות מסופקים

12. קבעה הנהלת התאגיד הבנקאי כי התקיימו תנאים מיוחדים אשר מצדיקים הפחתה של ההפרשה לחוב מסופק ובהעדר נסיבות אשר מחייבות ייחוס מסויים של ההפחתה לקרן או לריבית (כגון הסכם או הוראה על פי דין) תופחת תחילה ההפרשה לריבית בגין חוב זה. ההפחתה תיזקף לסעיף "הכנסות מימון אחרות" בביאור לדוח רווח והפסד.

גביית חובות בעייתיים

13. (א) כללי

ככלל, סכומים הנגבים בגין חוב בעייתי ייחשבו קודם כל ככאלו שנתקבלו על חשבון אותו חלק מהחבות שלא נקבע כחוב מסופק, או שלא סווג כחוב שאינו נושא הכנסה.

(ב) גביית חוב מסופק

גבייה על חשבון חוב שהופרש במלואו כמסופק תטופל תחילה כגביית ריבית וזאת בהעדר נסיבות אשר מכתיבות טיפול אחר (כגון הסכם או הוראה על-פי דין). ריבית זו תיזקף לסעיף "הכנסות מימון אחרות" בביאור לדוח רווח והפסד.

(ג) גבייה ע"ח חובות שאינם נושאים הכנסה

נגבה חלק מחוב שנקבע בעבר כחוב שאינו נושא הכנסה ובהעדר נסיבות אשר מחייבות טיפול אחר - ייחשבו סכומי הגבייה קודם כל ככאלו שנתקבלו על חשבון ריבית. ריבית זו תיזקף לסעיף "הכנסות מימון אחרות" בביאור לדוח רווח והפסד.

(ד) גביית חובות שנמחקו בעבר

נגבו חובות שנמחקו בעבר, ייזקפו הסכומים שנגבו לזכות חשבון ההפרשה לחובות מסופקים במסגרת דוח רווח והפסד.

(ה) גבייה שלא במזומן

קיבל תאגיד בנקאי בעלות על נכס (לרבות זכויות אחרות בנכס, למעט זכויות משכון) כסילוק מלא או חלקי של חוב בעייתי, תירשם הגבייה בסכום שווי השוק (בניכוי מיסים וחבויות ישירים החלים על מכירת הנכס) של הנכס במועד העברתו לבעלות התאגיד הבנקאי. אם הנכס נמכר על-ידי התאגיד הבנקאי סמוך לאחר מועד העברת הבעלות אליו, יוחלף שווי השוק כאמור בסכום שנתקבל תמורת המכירה והרישומים יותאמו כנדרש. אולם אם הבעלות בנכס עוברת להלכה רק במועד רישום בפנקס רישום המקרקעין או בפנקס אחר על פי דין, יחושב הערך לפי מועד כריתת ההסכם לאותה העברה.

ויתורים על ריבית

14. (א) ויתר תאגיד בנקאי על קבלת ריבית שנצברה לחובת חשבון הלקוח, לאחר מועד קביעת חובו כמסופק או כחוב שאינו נושא הכנסה, תבוטל הריבית מחשבון הלקוח כנגד ההפרשה לריבית על חובות מסופקים או כנגד ההפרשה לריבית על חובות שאינם נושאים הכנסה.
- (ב) ויתור על ריבית בגין חוב בעייתי אחר, אשר חוייבה לחשבון לקוח עד לראשית הרבעון בו נערך הויתור, יירשם כמחיקת חוב ולא כהקטנת הכנסות מריבית.
- (ג) ויתור על ריבית שחוייבה לחשבון לקוח, בגין חוב שלא סווג כחוב בעייתי ואשר נערך במהלך עסקים רגיל כתוצאה של מו"מ שאינו קשור במצבו העסקי של החייב - ניתן להציגו כהקטנת הכנסות מריבית.
- (ד) לעניין זה, ויתור על ריבית, הינו רק בתיאום עם הלקוח ויש לתעדו.

מחיקת חובות

15. (א) קבעה הנהלת התאגיד הבנקאי שיש למחוק חוב אשר סווג בעבר כחוב מסופק - תימחק יתרת החוב על מרכיביו כנגד ההפרשות המתאימות (דהיינו - ההפרשה לחובות מסופקים וההפרשה לריבית על חובות מסופקים).
- (ב) נקבע שיש למחוק חוב אשר טרם סווג כחוב מסופק - ייצור התאגיד הבנקאי הפרשה בגין חוב זה וכנגדה ימחק את היתרה בחשבון החייב.
- (ג) כאשר התאגיד הבנקאי מגיע להסדר עם לקוח אשר חובו נמחק, יירשמו התקבולים רק על בסיס גבייה בפועל.

דיווח כספי

16. ראה הוראות הדיווח לציבור - פרק 660.

נספח:

חובות בעייתיים בהלוואות לדיור בבנק למשכנתאות

מ ב ו א

1. למרות האמור בהוראה העיקרית, בנק למשכנתאות יחשב את ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים בגין הלוואות לדיור לפי עומק הפיגור, כמפורט בנספח זה. ההפרשה לפי עומק הפיגור, אשר נגזרת משיטת החישוב האמורה, הינה הפרשה מזערית. אולם, אם עקב מידע, שיש להנהלת התאגיד הבנקאי בדבר התפתחויות או אירועים הקשורים לתיק האשראי, יסתבר כי ההפרשה על פי השיטה האחידה אינה מספקת, על הנהלת התאגיד הבנקאי ליצור הפרשה נוספת לפי המתחייב מהמידע שבידה.

הגדרות

2. "הלוואות לדיור" - הלוואות עליהן חלות הוראה מס' 451 - "נהלים למתן הלוואות לדיור", הנפרעות בתשלומים חודשיים, למעט במקרים אלה:
- (א) הלוואות מפקדונות מיועדים שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראי;
- (ב) יתרת החוב עולה על סך 300,000 ש"ח או על 1% מהונו של הבנק למשכנתאות, לפי הנמוך שבהם; הסכום האמור יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן (המדד הבסיסי: 208.1 נקודות, לחודש דצמבר 1991);
- "עומק הפיגור" - היתרה בפיגור (לרבות תשלומים נלווים וריבית פיגורים), כשהיא מחולקת בסכום התשלום האחרון שמועד פרעונו הגיע לפי לוח הסילוקין (לרבות תשלומים נלווים);
- "תשלומים נלווים" - לרבות פרמיות לביטוח נכסים ולביטוח חיים.

חישוב ההפרשה

3. יתרת ההפרשה הספציפית המזערית לפי עומק פיגור, בגין הלוואות לדיור, תחושב לכל הלוואה בנפרד לפי הנוסחה הבאה:
- $$BX\%-C$$
- A - עומק הפיגור (בחודשים)
- B - יתרת החוב הכוללת (לרבות היתרה בפיגור, תשלומים נלווים וריבית פיגורים אשר חוייבה לחשבון הלקוח)
- C - יתרת ההפרשה לריבית פיגורים
- X% - האחוז שנקבע, בהתאם לעומק הפיגור, לפי הטבלה שלהלן:

X%	עומק הפיגור, A
8%	$6 < A \leq 9$
16%	$9 < A \leq 12$
24%	$12 < A \leq 15$
32%	$15 < A \leq 18$
40%	$18 < A \leq 21$
48%	$21 < A \leq 24$
56%	$24 < A \leq 27$
64%	$27 < A \leq 30$
72%	$30 < A \leq 33$
80%	$33 < A$

פיגור זמני

4. כאשר עומק הפיגור של הלוואה לדיור אינו עולה על 6 חודשים ובהעדר נסיבות אשר מצדיקות סיווג אחר, תסווג הלוואה כחוב בפיגור זמני.

קביעת נוהלי דיווח

5. בנהלים של הנהלת בנק למשכנתאות לטיפול בחובות בעייתיים בתחום הלוואות לדיור, בנוסף לאמור בהוראה העיקרית, ייקבעו נהלים בדבר מתכונת הדיווחים השוטפים להנהלה, על מנת לאפשר זיהוי מוקדם של התפתחויות או אירועים אשר עשויים להשפיע על סיכוני אשראי של קבוצות משתכנים לפי חתכים שתקבע ההנהלה. חתכים אלה יכולים להתבסס על שיקולים גיאוגרפיים, טיב הבטחונות, השימוש בכספי הלוואה (רכישת דירה, שיפוצים וכד') וכן מאפיינים סוציאליים ואחרים של הלווה, כגון גיל, משכורת וכו'. כמו כן, יכלול הדיווח ניתוח יתרת הפיגורים לפי עומק הפיגור ולפי חתכים שקבעה ההנהלה.

* * *