



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, כ"א בסיוון תשע"ג

30 במאי 2013

חוזר מס' ח-06-2385

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הפרשה נוספת לחובות מסופקים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 315)

מבוא

1. לאור תיקונים שבוצעו לאחרונה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 (להלן - **הוראה 313**), נוצר צורך לבצע מספר התאמות בהוראה 315. באותה הזדמנות בוצעו גם מספר תיקוני ניסוח והגהה.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, החלטתי על עדכון ההוראה כמפורט להלן.

עיקר התיקונים להוראה

3. **סעיף 3(ד)(2)(ב)** - התאמת שיעורי השקלול של ערבויות מכר לשיעורים הקבועים בסעיף (3) להגדרת "חבות" שבהוראה 313.
4. **סעיף 8** - מחיקת הוראת המעבר הקבועה בסעיף זה.
5. **סעיף 3ב לנספח א'** - עדכון שיעור המגבלה לחבות קבוצת לווים (25% במקום 30%).
6. **סעיף 3ד לנספח א'** - עדכון שיעור המגבלה לסך החבויות של הלוויים הגדולים כהגדרתם בסעיף 4(ה) להוראה 313 (120% לכלל הלוויים הגדולים, במקום 135% לששת הלוויים הגדולים).

תחילה

7. מועד התחילה של השינויים להוראה הוא יום פרסומה.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

315-1-9 [19] (5/13)

להוציא עמוד

315-1-9 [18] (12/12)

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

הפרשה נוספת לחובות מסופקים

מבוא

1. לאור הפסדי האשראי הצפויים בתיקי האשראי של התאגידים הבנקאיים, נדרשים התאגידים הבנקאיים לבצע הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי (ההפרשה הקבוצתית), כאמור בהוראות הדיווח לציבור. יחד עם זאת, כאמור בהוראות הדיווח לציבור, על התאגידים הבנקאיים לוודא כי סכום יתרת ההפרשה הקבוצתית לא יפחת מסכום יתרת ההפרשה הכללית, הנוספת, והמיוחדת לחובות מסופקים, בהתאם למפורט בהוראה זו.

הגדרות

2. "ארצות פחות מפותחות" - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה (Low income) או בינונית (Upper/Lower middle income). ניתן למצוא את סיווג הארצות לקבוצת הכנסה באתר האינטרנט של הבנק העולמי¹;

"ענף" - לפי הגדרת ענפי המשק בנספח ב' להוראה זו, המבוססת על הרשימה שבהוראה מספר 831 בקובץ "הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים".

מאפייני סיכון

3. לצורך הוראה זו מוגדרים מאפייני הסיכון של תיק החבות, כדלקמן:

(א) חובת קבלת דוח כספי

חבות חריגה בתחום זה - כהגדרתה בסעיף 3(ג) בנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311, בנושא "ניהול סיכון אשראי" (להלן - "הנספח להוראה מספר 311"). לעניין זה, ניתן להפחית מהחבות את סכומי הניכויים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן - "הוראה מספר 313").

(ב) חבויות של אנשים קשורים

חבות חריגה בתחום זה הינה כל חבות (על בסיס מאוחד) החורגת מהמגבלות על חבויות של אנשים קשורים (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312, להלן - "הוראה מספר 312") ושלא הותרה לפי אישור ספציפי.

(ג) ריכוזיות חבות לפי לווה או קבוצת לווים

כל חריגה מהמגבלות על חבות לתאגיד הבנקאי של לווה, של קבוצת לווים או של קבוצת לווים נשלטת (הוראה מספר 313) תיחשב חבות חריגה לעניין הוראה זו, גם אם הותרה לפי הוראות המעבר או לפי אישור המפקח. אולם אם לווה מסוים חורג הן כלווה והן כקבוצת לווים או כקבוצת לווים נשלטת לא תיחשב החריגה פעמיים.

(ד) ריכוזיות חבויות ענפית

(1) כאשר סך כל החבויות של ענף מסוים לתאגיד בנקאי (על בסיס לא מאוחד), עולה על 20% מסך כל חבויות הציבור לתאגיד הבנקאי, ייחשב עודף זה כחבות חריגה לצורך הוראה זו. לענין זה, "חבות" - כמשמעותה בהוראה מספר 313, למעט השקעות במניות, למעט 100% מסך כל ההתחייבויות (לרבות מותנות) של התאגיד הבנקאי למתן אשראי או להוצאת ערבות ולמעט ערבויות שנתן הלווה לצד שלישי להבטחת אשראי שקיבל הצד השלישי מהתאגיד הבנקאי.

(א1) לצורך חישוב חבות חריגה בענף בינוי ונדל"ן :

(א) על אף האמור בסעיף 3(ד)1, רשאי התאגיד הבנקאי לבחור, בכל מועד דיווח, באפשרות לפיה עודף חבות יחשב כחבות חריגה לצורך הוראה זו, בהתקיים אחד מהתנאים להלן (לפי הגבוה שבהם):

1) סך "חבויות, בינוי נדל"ן ותעשייה ומסחר של מוצרי בנייה" (ענף 11 ברשימת ענפי המשק בנספח ב' להוראה זו) (על בסיס לא מאוחד) העולה על 22% מסך כל חבויות הציבור לתאגיד הבנקאי.
2) סך החבות כאמור בסעיף א' לעיל (בניכוי ענף 46 "עבודות הנדסה אזרחיות" בסיווג האחיד של ענפי הכלכלה, 1993) העולה על 18% מסך כל חבויות הציבור לתאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד).

(ב) בחר תאגיד בנקאי לפעול לפי סעיף זה, חישוב החבות החריגה לצורך קביעת שיעור ההפרשה הנוספת ייקבע לפי סכום החריגה ביחס לשיעורים המנויים בסעיף קטן א' לעיל.

(2) לצורך מאפיין סיכון זה :

(א) סכום רכיבי החבות עליהם חלה ערבות המדינה במסגרת עידוד הבנייה למגורים, ישוקלל בשיעור של 65%. שקלול זה יותר רק לאחר שהתאגיד הבנקאי וידא את קיום תנאי כתב ערבות המדינה. לענין זה, "ערבות המדינה" - ערבות המדינה למימון בניה למגורים לפי אישור ועדת הכספים של הכנסת במתכונת ערבות המדינה שאושרה בימים 21.6.94, 16.1.96 ו-18.12.1997.

(ב) ערבות בנקאית למשתכן שניתנה על פי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974 (להלן - "ערבות מכר"), תשוקלל בהתאם לשיעורים הקבועים בסעיף (3) להגדרת "חבות" בהוראה מספר 313.

(3) בבנק למשכנתאות, ריכוזיות חבויות ענפית תחושב ביחס לס"כ חבויות הציבור בתוספת 20% מן האשראי לציבור שאינו על אחריות הבנק (היינו, למכנה יתווספו 20% כאמור).

(4) לצורך חישוב ריכוזיות חבויות ענפית יותרו ניכויים אלה :

(א) תאגיד בנקאי שלו "עודף יחס הון מזערי", יהא רשאי לנכות מן החבות החריגה סכום בהיקף של עד פי שניים מעודף ההון, ובלבד שלקבוצה הבנקאית אליה הוא משתייך עודף יחס הון מזערי ושניכוי העודף

האמור, ייעשה בכל תאגיד, לפי היחס שבין הונו של התאגיד לבין הון הקבוצה.

לצורך קביעת הניכוי המותר לחברת האם, ינוכו מהונה, גם השקעות בחברות הבנות העוסקות במתן אשראי שאוחדו בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי ואם לחברות הבנות אין עודף יחס הון כאמור, רשאית החברה האם לנכות את מלוא הסכום.

לעניין פסקה זו :

"יחס הון מזערי" - כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מבוא, תחולה וחישוב דרישות";

"עודף יחס הון מזערי" - יחס ההון הקיים בפועל בתאגיד בנקאי, בניכוי 12 נקודות אחוז, ובתאגיד בנקאי שהמפקח קבע לו יחס הון מזערי נדרש גבוה מ- 12%, יבוא במקום 12 נקודות אחוז כאמור, יחס ההון המזערי שקבע לו המפקח בתוספת 2 נקודות אחוז.

(ב) תאגיד בנקאי רשאי לנכות מהחבות הענפית, סכומים שניתן להפחיתם כאמור בסעיף 5 להוראה מספר 313, ובלבד שניכוי כאמור כנגד ערבויות מכר, ייעשה לפני שקלול ערבויות המכר האמור בסעיף 3(ד)(2)ב). הניכוי יתבצע מהמונה בלבד.

(ג) תאגיד בנקאי רשאי לנכות מהחבות של ענף הבינוי את הסכום המהוון של השכירות בגין נדל"ן מניב שמושכר לבנק או לממשלת ישראל, ובלבד :

(1) שסכום השכירות האמור משועבד לתאגיד הבנקאי ושניתן להיפרע ממנו אם אין הלקוח עומד בתנאי החבות ;

(2) שקיימת התחייבות בלתי חוזרת של השוכר לשלם את דמי השכירות במישרין לתאגיד הבנקאי ;

(3) שלא ניתן להפסיק את השכירות לפני תום תקופת השכירות.

(ד) תאגיד בנקאי רשאי לנכות מהחבויות של ענף הבינוי, חבויות לתאגיד הבנקאי, של חברה שאינה עוסקת בבניה בישראל, המיועדות לרכישת נדל"ן מחוץ לישראל (לעניין זה, "ישראל" - לרבות יהודה, שומרון וחבל עזה).

(ה) סיכון אשראי בסיווג שלילי וסיכון אשראי בהשגחה מיוחדת

סיכון אשראי המסווג בסיווג שלילי או בהשגחה מיוחדת, כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, יחשב כתבות חריגה לצורך הוראה זו, למעט :

(1) בוטל ;

(2) בוטל ;

(3) בוטל ;

(4) בוטל ;

- (5) חבות המכוסה בביטחונות מהסוגים המפורטים בסעיף 5 להוראה מספר 313 ;
 (6) הלוואות לדיור בבנקים למשכנתאות, לגביהן נעשית הפרשה לחובות מסופקים על בסיס עומק הפיגור בתשלומי הלווים.

(ו) חבויות של ארצות פחות מפותחות

ההפרש בין שווי החבויות של לוויים מארצות פחות מפותחות, כפי שרשום בספרי התאגיד הבנקאי, לבין שוויין בשוק הפיננסי הבינלאומי, ייחשב כחבות חריגה לצורך הוראה זו.

על אף האמור לעיל, הפרש כאמור לא ייחשב כחבות חריגה אם ההלוואה ניתנה כהשתתפות במסגרת אשראי שמרכז ה- International Finance Corporation (Washington), או ה- Inter - American Investment Corporation (Washington). לעניין פסקה זו, "חבות" - כמשמעותה בהוראה מספר 313, לרבות חבות של מדינה ושל בנק.

(ז) ריכוזיות לפי עומק פיגור

חבות חריגה בתחום זה, הינה כאשר יתרת הלוואות לדיור, שבגינן נעשתה הפרשה לפי עומק הפיגור (בניכוי ההפרשה), עולה על 1.5% מסך כל יתרות הלוואות לדיור. המונחים בסעיף קטן זה, נגזרים מהנספח להוראה מספר 314 בנושא "חובות בעייתיים בהלוואות לדיור".

(ח) מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים

חבות חריגה בתחום זה הינה כל חבות (על בסיס לא מאוחד) החורגת מהמגבלות המפורטות בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 323 "בנושא מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים" (להלן - "הוראה מספר 323").

חישוב ההפרשה הנוספת

4. (א) ההפרשה הנוספת לפי הוראה זו תחושב כשיעור מהחבות החריגה לפי מאפייני סיכון שונים כמפורט לעיל. בנספח א' להוראה זו מפורטים השיעורים של ההפרשה הנוספת.
- (ב) בגין חבות חריגה חייב התאגיד הבנקאי ליצור הפרשה נוספת במלוא השיעור הנדרש, ברבעון שבו התהוותה החריגה.
- (ג) חישוב ההפרשה הנוספת בגין מאפייני הסיכון השונים, למעט ריכוזיות אשראי ענפית, ריכוזיות לפי עומק הפיגור ומימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, ייערך לפי כל לווה בנפרד. אם תוקטן החריגה בגין אותו לווה או בגין ענף, תוקטן ההפרשה בגינם.
- (ד) אם אצל לווה מסוים יש חריגות במאפייני סיכון שונים יחוברו התוספות להפרשה לפי המאפיינים השונים, אולם הסכום של ס"כ ההפרשה הנוספת בגין אותו לווה לא יעלה על 10% מהחבות החריגה הגבוהה ביותר.
- (ה) לגבי חבות שבגין מאפייני סיכון מסוים שלה הופרשה הפרשה נוספת, אין צורך להפריש שוב בגין אותו מאפייני סיכון; אין להפריש הפרשה נוספת בגין חלקים של חבות אשר נמחקו חשבונאית או הופרשו פרטנית; אין להפריש הפרשה נוספת בגין חלקים של חבות הנובעים מריבית שבוטלה או לא נצברה.
- (ו) בוטל.

תחולה

5. הוראה זו חלה על חבויות במשרדי התאגיד הבנקאי בישראל בלבד.

הפרשה כללית

6. התאגידיים הבנקאיים ימשיכו לקיים את יתרת ההפרשה הכללית שנצטברה לפי ההוראות הקודמות, בסכום שאינו עולה על 1% מס"כ חבויות הלקוחות ליום 31.12.91 כשהיתרה תתואם לאינפלציה. מיום 1.1.05 ואילך אין להתאים לאינפלציה את יתרת ההפרשה הכללית.

דיווח

7. תאגיד בנקאי שהפריש הפרשה נוספת לפי הוראה זו, ידווח על כך לפיקוח על הבנקים, אחת לרבעון, תוך פירוט מרכיבי ההפרשה הנוספת, לפי מתכונת הדיווח של הוראה מספר 809 בהוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.

נספח א'

שיעורים לחישוב ההפרשה לפי מאפייני סיכון

(סעיף 4(א))

<u>שיעור לחישוב ההפרשה הנוספת מהחבות החריגה</u>	<u>הגדרת חבות חריגה</u>	<u>מאפיין הסיכון</u>
	1. חובת קבלת דוח כספי העדר דוח כספי (כמתחייב מהנספח להוראה מספר 311) (311)	
2%	א. ריצפת חבות לפי הנספח להוראה מספר 311 עד פי 5 מרצפה זו	
3%	ב. תוספת בין פי 5 לפי 10 מרצפה זו	
4%	ג. תוספת מעל פי 10 מרצפה זו	
	ההפרשה הכוללת היא סך ההפרשות בכל מדרגה.	
	2. חבויות אנשים קשורים חבויות אנשים קשורים (לפי הוראה מספר 312)	
6%	א. חריגה ממגבלות של מרכיב בקבוצה ²	
6%	ב. חריגה ממגבלות של כלל אנשים קשורים	
	3. ריכוזיות חבות לפי לווה/קבוצת לווים (לפי הוראה מס' 313)	
	א. לווה מעל 15% מההון ³	
	ב. קבוצת לווים מעל 25% מההון ⁴	
	ג. קבוצת לווים נשלטת מעל 50% מההון ⁵	
	ד. קבוצת הלווים הגדולים כאמור בסעיף 4(ה) להוראה מספר 313 : מעל 120% מההון	
	4. ריכוזיות חבויות ענפית חבויות של ענף מסוים (לפי נספח ב') :	
	<u>אחוז מס"כ חבויות הציבור</u>	
3%	א. מעל 20% ועד 25%	
4%	ב. מעל 25% ועד 30%	
8%	ג. מעל 30%	
	ההפרשה הכוללת היא סך ההפרשות בכל מדרגה.	

² לא תיעשה הפרשה בגין אותו איש קשור פעמיים, פעם כמרכיב בקבוצה ובפעם הנוספת כחלק מכלל האנשים הקשורים.

³ לא תיעשה הפרשה בגין אותו לווה פעמיים, פעם כלווה ובפעם נוספת כחלק מקבוצת לווים או מקבוצת לווים נשלטת.

<u>שיעור לחישוב ההפרשה</u> <u>הנוספת מהחבות החרیגה</u>	<u>הגדרת חבות חריגה</u>	<u>מאפיין הסיכון</u>
	הוראות הדיווח לציבור	5. סיכון אשראי בסיווג שלילי ובהשגחה מיוחדת
1%	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת	א.
2%	סיכון אשראי נחות	ב.
	בוטל	ג.
4%	סיכון אשראי פגום	ד.
100%	ההפרש שבין שווי החבות בספרי הבנק לבין שווייה בשוק פיננסי בינלאומי.	6. חבויות של LDC
4%	יתרת ההלוואות לדיוור שבגינן הופרשה הפרשה ספציפית מזערית לפי עומק הפיגור, העולה על 1.5% מס"כ ההלוואות לדיוור	7. ריכוזיות לפי עומק פיגור
		8. מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (לפי הוראה מספר 323)
4%	חריגה ממגבלה על רכישת אמצעי שליטה בכלל התאגידים	א.
4%	חריגה ממגבלה על רכישת אמצעי שליטה בתאגידים בנקאיים	ב.

נספח ב'

רשימת ענפי המשק

(סעיף 3(ד))

שם הענף

1. חקלאות
2. תעשיית מכוונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני
3. תעשיית מתכת ומוצריה
4. תעשיית גומי ופלסטיק
5. כרייה, תעשייה כימית ומוצרי נפט
6. תעשיית נייר, הוצאה לאור ודפוס
7. תעשיית עץ ומוצריו
8. תעשיית טקסטיל, הלבשה ועור
9. תעשיית מזון, משקאות וטבק
10. תעשייה ומסחר ביהלומים
11. בינוי, נדל"ן ותעשייה ומסחר של מוצרי בנייה
12. חשמל ומים
13. מסחר (למעט מסחר ביהלומים ובמוצרי בנייה)
14. בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
15. תחבורה ואחסנה
16. תקשורת ושירותי מחשב
17. שירותים פיננסיים
18. שירותים עסקיים אחרים
19. שירותים ציבוריים וקהילתיים
20. **ריכוזיות אשראי צולבת**
סך כל תנועות ההתיישבות

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
9/3/86	חוזר מקורי		1244
22/1/89	עדכון		1392
6/7/89	עדכון		1424
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
11/11/91	עדכון	2	1532
21/7/92	עדכון	3	1583
11/1/92	עדכון	4	1610
27/3/95	עדכון (נספח ג')	4	1761
22/10/95	עדכון	5	1778
7/11/95	עדכון (עמ' 3)	6	1782
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	6	-----
20/11/96	עדכון	7	1838
3/8/97	עדכון	8	1880
30/12/97	הקפאת תחילה		1902
26/4/98	עדכון	9	1919
28/4/99	עדכון	10	1972
6/2/02	עדכון	11	2068
15/12/02	עדכון (נספח ג')	12	2094
13/12/04	עדכון	13	2151
16/03/09	עדכון (ביטול נספח ג')	14	2246
17/09/09	עדכון	15	2249
18/2/10	עדכון	16	2259
19/10/10	עדכון	17	2277
27/12/12	עדכון	18	2357
30/5/13	עדכון	19	2385