



ירושלים, כ"ח באלול תשס"ט

17 בספטמבר 2009

REG09010F

**חוזר מס' ח-06 - 2249**

**לכבוד**  
**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: הפרשה נוספת לחובות מסופקים**  
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 315)

**מבוא**

1. הוראת ניהול בנקאי תקין 315 קובעת, כי כאשר סך כל החבויות של ענף מסוים לתאגיד בנקאי (על בסיס לא מאוחד), עולה על 20% מסך כל חבויות הציבור לתאגיד בנקאי, יחשב העודף לחבות חריגה אשר בגינה יידרש הבנק להפרשה נוספת.
2. על פי ההוראות הקיימות מסווגים חבויות של תאגידים שעיקר עיסוקם בפרויקטים תשתיתיים המצויים בשלב הקמה במסגרת ענף "בינוי, נדל"ן ותעשייה ומסחר של מוצרי בנייה". זאת, בשל העובדה שמדובר בפרויקטים הכרוכים בסיכון מהותי של בינוי. כתוצאה מכך שענף הבינוי והנדל"ן הוא עתיר אשראי, חלק מהתאגידים בנקאיים מתקרבים לגובה המגבלה הענפית, באופן המקשה על הרחבת האשראי לפרויקטים תשתיתיים.
3. לאור האמור, ונוכח העובדה כי הסיכון בפרויקטים מסוג תשתיות המצויים בשלב הקמה נחשב לסיכון משולב של בינוי ושל הענף אשר מוקמת בו התשתית, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, מצאתי לנכון לתקן הוראה זו.

**התיקונים להוראה**

4. אחרי סעיף 3(ד)1 (ריכוזיות חבויות ענפית) יבוא:  
"1א) 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 ייחשב 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 315) (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".

#### **דברי הסבר**

התיקון מאפשר לתאגיד הבנקאי לבחור במסלול בו הוא חורג ממגבלת ה- 20% עד ל- 22%, בתנאי שהוא מממן פרויקטים אשר נכללים במסגרת ענף "עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)", ובלבד שחבות העולה על 18% מסך כל חבויות התאגיד הבנקאי לציבור ל"פרויקטים רגילים" בענף זה תיחשב כחבות חריגה.

#### **הבהרה**

5. הוראות המפקח על הבנקים הנוגעות לתיקון (כגון הוראות הדיווח לפיקוח מס' 809 ו- 831) תותאמנה בהמשך.

#### **תחילה**

6. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה היא ביום פרסומו.

#### **עדכון הקובץ**

7. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
9-1-315 [15] (9/09)	8-1-315 [14] (3/09)

בכבוד רב,

רוני חזקיהו  
המפקח על הבנקים