

## הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדים בישראל בלבד, למעט לוח 01 בו יש נתונים גם על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש תוך 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמשה לוחות כדלקמן:
  - לוח 01 : הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור - משרדים בישראל שלוחות חו"ל וחברות בנות.
  - לוח 02 : הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור - משרדים בישראל.
  - לוח 03 : יתרת חוב רשומה לפי דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור - משרדים בישראל.
  - לוח 04 : הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור - משרדים בישראל.
  - לוח 05 : אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי - משרדים בישראל.

### דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

### הנחיות כלליות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.

### הבהרות

#### לוח 01

7. "יתרת חוב רשומה" בטורים 01, 02 ו-03:
  - 7.1. ב"מכשירי אשראי חוץ מאזני" - ערך נקוב משוקלל במקדם המרה לאשראי ששימש לצורך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי.
  - 7.2. ב"אגרות חוב" - עלות מופחתת.

8. "מחיקות חשבונאיות ברוטו" (טור 11) – מחיקות חשבונאיות שנרשמו ברבעון שהסתיים במועד הדיווח.
9. "גביות" (טור 12) – גביות שנרשמו ברבעון שהסתיים במועד הדיווח.
10. "אשראי לעסקים קטנים- לווים בישראל" - בהתאם להגדרה הרלבנטית המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח על שורה זו בנפרד, אם הוא לא מקבץ עסקים קטנים לקבוצה נפרדת במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.
11. "מזה: אומדן לסכום הגביות הצפוי בגין סכומים שנמחקו חשבונאית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי" (שורה 13) - תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח בנפרד על רכיב זה אם הוא אינו כולל אותו באומדן ההפרשה להפסדי אשראי.

## לוח 02

12. בדיווח על אחוזים או שנים - יש לדווח שיעור ממוצע משוקלל או מספר שנים ממוצע משוקלל, לפי יתרת החוב הרשומה.
13. "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, לפני התאמות איכותיות סה"כ" (טור 01): יש לדווח את ממוצע שיעורי ההפסד נטו הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.
- 13.1. בתיקים שבהם נעשה שימוש בשיטה המבוססת על שיעורי הפסד נטו יש לדווח על ממוצע שיעורי ההפסד נטו ששימשו לקביעת ההפרשה.
- 13.2. בתיקים שבהם נעשה שימוש בשיטת PD/LGD, שיעור ההפרשה שידווח יביא בחשבון את רכיבי ה-PD וה-LGD.
14. " ממוצע PD" ו"ממוצע LGD" (טורים 02 ו-03)- הנתונים ידווחו רק על ידי בנקים המשתמשים בשיטת PD/LGD למדידת ההפרשה להפסדי אשראי, או בכל שיטה אחרת האומדת את רכיב הסיכוי לכשל בנפרד מרכיב ההפסד בהינתן כשל. מובהר כי יש לדווח על "ממוצע PD" ועל "ממוצע LGD" הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.
15. "אשראי לעסקים קטנים" (שורה 02) - בהתאם להגדרה הרלבנטית המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח על שורה זו בנפרד, אם הוא לא מקבץ עסקים קטנים לקבוצה נפרדת במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

## לוח 03

16. בלוח זה יש לדווח על דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור. תאגיד בנקאי יציין בהערת שוליים (בשורה 18) האם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני או אחרי השפעת בטחונות, וישמור על דיווח עקבי בתקופות עתידיות.

17. קבוצת דירוג פנימית – הערכים בעמודה "קבוצת דירוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.
18. שורה 17 "דירוג ממוצע" – תחושב כממוצע משוקלל של יתרת החוב הרשומה בכל קבוצת דירוג, כדלקמן: קבוצת הדירוג הטובה ביותר תקבל את הערך "1", קבוצת הדירוג הבאה אחריה תקבל את הערך "2" וכן הלאה.
19. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא:
- 19.1. הסבר תמציתי על מערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.
- 19.2. טבלת התאמה בין הדירוגים הפנימיים החדשים לבין הדירוגים הפנימיים הישנים.
- 19.3. הסבר כללי לגבי הקשר בין הדירוגים הפנימיים בדיווח זה לבין סיווגים בדוח הכספי לציבור.
20. "הצגת הדירוגים" (שורה 18) - אם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח בשורה 18 "1", אם הדירוגים מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח "2".

#### לוח 04

21. "מקדם המרה לאשראי" (טור 02) – מקדם המרה לאשראי ששימש לצורך קביעת הפרשה להפסדי אשראי.
22. "קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית" (שורה 08) - התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג'4.



ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 02

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור- תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

	יתרת התקופה הממוצעת לפירעון ששימשה לאומדן ההפרשה להפסדי	סך הכל הפרשה קבוצתית	התאמות איכותיות	הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, לפני התאמות איכותיות		
				מידע נוסף לגבי תיקים בהם יושמה שיטת PD/LGD		סך הכל
				ממוצע LGD	ממוצע PD	
				ב- %	ב- %	ב- %
	ב- שנים	ב- %	ב- %	ב- %	ב- %	ב- %
	06	05	04	03	02	01
01						אשראי מסחרי, ללא עסקים קטנים - לווים בישראל
02						אשראי לעסקים קטנים - לווים בישראל
03						הלוואות לדיור - לווים בישראל
04						אנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל
05						סך הכל פעילות בישראל של הלווה
06						סך הכל פעילות בחו"ל של הלווה
07						<b>סך הכל</b>



ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 04

הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור - תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

	יתרת הפרשה	מקדם המרה לאשראי	ערך נקוב	
	באלפי ₪	ב-%	באלפי ₪	
	03	02	01	
01				אשראי תעודות
02				ערבויות להבטחת אשראי
03				ערבויות לרוכשי דירות
04				ערבויות והתחייבויות אחרות
05				מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
06				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
07				לא ניתן
08				מזה: קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית
09				התחייבויות להוצאת ערבויות
10				אחר
11				סה"כ מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים שאינם ניתנים לביטול בכל תנאי על ידי הבנק
12				סה"כ מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים הניתנים לביטול בכל תנאי על ידי הבנק

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 05

אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי - תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

	יתרת חוב רשומה למועד הדיווח							
	סך הכל	בעייתי		לא בעייתי				
		לא צובר	צובר	לא בדירוג ביצוע אשראי	בדירוג ביצוע אשראי			
							באלפי ₪	באלפי ₪
							05	04
01						אשראי מסחרי - לווים בישראל		
02						הלוואות לדיור - לווים בישראל		
03						אנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל		
04						פעילות בחו"ל של הלווה		
05						סך הכל		