

ירושלים, י"ח אלול תשפ"ג

04 ספטמבר 2023

חוזר מס' ח-06-2758

לכבוד

החשבונאים הראשיים - סולקים

הנדון: הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה 809A

מבוא

במסגרת מעבר הדיווח הכספי של התאגידיים הבנקאיים והסולקים בישראל לאימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשה להפסדי אשראי, תוקנה הוראת דיווח 809A "הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)" כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים

הוראה 809A "הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)"

1. הוראת הדיווח עודכנה. השינויים מסומנים בגוף ההוראה.
2. התוספו שלושה לוחות לדיווח ע"י הסולקים כמפורט בזאת:
 - 2.1. לוח 06 - הפרשה כוללת להפסדי אשראי;
 - 2.2. לוח 07 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור;
 - 2.3. לוח 08 - יתרת חוב רשומה לפי דרוגים פנימיים של סיכון האשראי לאנשים פרטיים שאינו בערבות בנקים.
3. הדיווח על לוחות 06-08 הינו על בסיס מאוחד.

תחילה

4. תאריך תחילה להוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2023.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה

רויטל קיסר - סטויה
סגנית המפקח על הבנקים
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	נתונים מאזניים וחוף מאזניים
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
821	מאזן (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
	רווח והפסד ותוצאות עסקיות
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
	הון
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
	פעילות במשכנתאות
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
	עלויות ושיעורי ריבית
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מידי)
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
821	מאזן (חודשי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

עמוד	שם ההוראה
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	מעילות והונאות (מייד)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי -10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רוגן שריקי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראית/על הדיווח
	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
827	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	דיווח 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	נילי יהלום
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רונן שריקי
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	
	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
850	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש רבעוני - 30 יום מתום הרבעון שנתי - עד לתום חודש דצמבר	יפעת שגב
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	הלוואות לדיר (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רונן שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	חודשי	שלמה ימיני
889S	דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	חודשי - בתוך יום עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [110] (09/2023)

דיווחי הבנקים

עמ' 3-803

הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים וסולקים, למעט בנקי חוץ.
2. הדיווח הינו על משרדי ישראל בלבד כמפורט בזאת:
 - 2.1. תאגידי בנקאיים ידווחו על בסיס בנק (לא מאוחד), למעט לוח 01 שבו הדיווח יהיה על בסיס מאוחד.
 - 2.2. סולקים ידווחו 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 כולל שמונה לוחות דיווח כמפורט בזאת:
 - 01 - הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור ;
 - 02 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור ;
 - 03 - יתרת חוב רשומה לפי דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור ;
 - 04 - הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור ;
 - 05 - אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ;
 - 06 - הפרשה כוללת להפסדי אשראי ;
 - 07 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור ;
 - 08 - יתרת חוב רשומה לפי דירוגים פנימיים של סיכון האשראי לאנשים פרטיים שאינו בערבות בנקים.

5. לוחות 01 - 05 ידווחו ע"י תאגידי בנקאיים.
לוחות 06 - 08 ידווחו ע"י סולקים.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר בהוראה זו אחרת.
8. "יתרת חוב רשומה" -
- 8.1. עבור "מכשיר אשראי חוץ מאזני" - ערך נקוב משוקלל במקדם המרה לאשראי ששימש לצורך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי.
- 8.2. עבור "אגרות חוב" - עלות מופחתת.

הנחיות ללוחות 01, 06

9. "מחיקות חשבונאיות ברוטו" - סך המחיקות החשבונאיות שנרשמו במהלך הרבעון שמסתיים במועד הדיווח.
10. "גביות" - סך הגביות שנרשמו במהלך הרבעון שמסתיים במועד הדיווח.
11. בלוח 01 שורה 06 "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.
12. שורה 13 - "מזה: אומדן לסכום הגביה הצפוי בגין סכומים שנמחקו חשבונאית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי" - תאגידים בנקאיים/סולקים אינם נדרשים לדווח בנפרד על רכיב זה אם הם אינם כוללים אותו באומדן ההפרשה להפסדי אשראי.

הנחיות ללוחות 02, 07

13. בדיווח על "אחוזים" או "שנים" - יש לדווח שיעור ממוצע משוקלל או מספר שנים, לפי ממוצע משוקלל, בהתאם ליתרת החוב הרשומה.
14. בטור 01 "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, לפני התאמות איכותיות, סה"כ" - יש לדווח את ממוצע שיעורי ההפסד נטו הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי, כמפורט בזאת:
- 14.1. בתיקים בהם נעשה שימוש בשיטה המבוססת על שיעורי הפסד נטו, יש לדווח על ממוצע שיעורי ההפסד נטו ששימשו לקביעת ההפרשה.
- 14.2. בתיקים בהם נעשה שימוש בשיטת PD/LGD, שיעור ההפרשה שידווח יביא בחשבון את רכיבי ה-PD וה-LGD.
15. בטורים 02, 03 "ממוצע PD" ו"ממוצע LGD" - הנתונים ידווחו רק על ידי תאגידים בנקאיים / סולקים המשתמשים בשיטת PD/LGD למדידת ההפרשה להפסדי אשראי, או בכל שיטה אחרת האומדת את רכיב הסיכוי לכשל בנפרד מרכיב ההפסד בהינתן כשל. מובהר בזאת, כי יש לדווח על "ממוצע PD" ועל "ממוצע LGD" הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.

16. בלוח 02 שורה 02 "אשראי לעסקים קטנים" - 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.

הנחיות ללוחות 03, 08

17. בלוח זה יש לדווח על הדירוגים הפנימיים של האשראי המאזני לציבור.
18. הערכים בעמודה "קבוצת דירוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת התאגיד הבנקאי/סולק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת התאגיד הבנקאי/סולק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגידי הבנקאיים/סולקים.
19. שורה 13 "דירוג ממוצע" - תחושב כממוצע משוקלל של יתרת החוב הרשומה בכל קבוצת דירוג. לדוגמא: קבוצת הדירוג הטובה ביותר תקבל את הערך "1", קבוצת הדירוג הבאה אחריה תקבל את הערך "2" וכן הלאה.
20. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי/סולק, יש לשלוח לאחראי על הדיווח בפיקוח על הבנקים את המידע הבא:
- 20.1. הסבר תמציתי על מערכת הדירוגים הפנימיים של הבנק/סולק והשינויים שחלו.
- 20.2. טבלת התאמה בין הדירוגים הפנימיים החדשים לבין הדירוגים הפנימיים הישנים.
- 20.3. הסבר כללי לגבי הקשר בין הדירוגים הפנימיים בדיווח זה לבין סיווגים בדוח הכספי לציבור.
21. שורה 14 "הצגת הדירוגים" - אם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח "1", אם הדירוגים מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח "2".

הנחיות ללוח 04

22. "מקדם המרה לאשראי" (טור 02) - מקדם המרה לאשראי ששימש לצורך קביעת הפרשה להפסדי אשראי.
23. "קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית" (שורה 08) - התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג4".

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 02 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור

	יתרת התקופה הממוצעת לפירעון ששימשה לאומדן ההפרשה להפסדי אשראי	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 PD	ממוצע LGD	
				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						סך הכל

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 04 - הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור

	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				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

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

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 06 - הפרשה כוללת להפסדי אשראי

ש"ח	אשראי לציבור מאזני								יתרת חוב רשומה	סך הכל	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים	אחרים	סך הכל
	יתרת חוב רשומה				סך הכל								
	בעייתי		לא בעייתי		בעייתי		לא בעייתי						
	לא צובר	צובר	לא בדירוג ביצוע אשראי	בדירוג ביצוע אשראי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	סך הכל	סך הכל					
08	07	06	05	04	03	02	01						
01										חייבים בגין כרטיסי אשראי	אנשים פרטיים	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים	
02									אשראי למחזיקי כרטיס				
03									מזה : אשראי מתגלגל				
04									אשראי שאינו למחזיקי כרטיס				
05									סך פרטיים				
06									חייבים בגין כרטיסי אשראי	מסחרי	סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים		
07									אשראי מסחרי				
08									סך מסחרי				
09										סך הכל סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים	סיכון אשראי בערבות בנקים		
10											אחרים		
11													
12													
13										שנמחקו חשבונאית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי			
14										מזה : הפרשה פרטנית			
15										מכשירי אשראי חוץ מאזני			

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 08 - יתרת חוב רשומה לפי דרוגים פנימיים של סיכון האשראי לאנשים פרטיים שאינו בערבות בנקים

באלפי ₪

	סיכון האשראי לאנשים פרטיים שאינו בערבות בנקים				קבוצת דירוג פנימית
	חייבים בגין כרטיסי אשראי	אשראי לא למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס		
			מזה : מתגלגל	סה"כ	
	04	03	02	01	
01					1
02					2
03					3
04					4
05					5
06					6
07					7
08					8
09					9
10					10
11					ללא דירוג
12					סה"כ
13					דירוג ממוצע משוקלל
14					הצגת הדירוגים