



ירושלים, כ"ב בתמוז תשע"ה

9 ביולי 2015

חוזר מס' ח-06-2478

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 836)

מבוא

1. לנוכח הגידול בסיכון האשראי של לאנשים פרטיים אשר חל בשנים האחרונות במערכת הבנקאית, עלה צורך להרחיב את המידע המתקבל בהקשר זה. בהתאם לכך, מתווספת הוראת דיווח מס' 836 – דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים.

עיקרי ההוראה

הוראה מס' 836 – דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים

2. תתווסף הוראה מס' 836: "דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים", כמפורט בהוראה.
3. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ).
4. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.
5. יש להגיש את הדוח בתדירות רבעונית, עד שישה ימי עסקים לאחר פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

תחילה

6. תחילתה של הוראה זו היא מהדיווח ליום 30.06.2016.

שאלות ובירורים

7. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

8. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/15) [23] 801-1	(5/15) [22] 801-1
*(2/14) [11] 801-2	(2/14) [11] 801-2
(7/15) [45] 801-3	(5/15) [44] 801-3
*(2/14) [53] 801-4	(2/14) [53] 801-4
*(5/15) [81] 803-1	(5/15) [81] 803-1
(7/15) [82] 803-2	(9/14) [81] 803-2
(7/15) [1] 836-1-5	-----
*(6/15) [5] 897-58	(6/15) [5] 897-58
(7/15) [1] 897-59	-----

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803

נתונים מאזניים וחוף מאזניים

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
מכשירים נגזרים (חודשי)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850

רווח והפסד ותוצאות עסקיות

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)	810B
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
רווח והפסד (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856

הון

מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
----------------------------	-----

אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים

סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני)	806
לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוף מאזני במט"ח (רבעוני)	810A
אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (רבעוני)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869

פעילות במשכנתאות

הלוואות לדיר (חודשי)	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
804	בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)
804A	מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף)
806	סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידית)
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)
810B	אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (חודשי)
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)
816	השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)
819A	הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מיידית)
821	מאזן (חודשי)
820	דוח על סיכון ריבית (רבעוני)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (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 (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)

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

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראית/ת על הדוח
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	M2201VX	בתוך שבוע מתום החודש המדווח	ורדה מור
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501VX	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (חודשי/רבעוני)	M2601VX	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M4501VX	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	ribXXddmmyy.xls	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	תניא קוריאט
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	M4201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)		6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	SNIFXXXX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ורדה מור
850	דוח כספי (רבעוני)	M9001VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	M9801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
856	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M9201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)	M2401VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	M4001VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידית.	אדמונד טפירו
876	הלוואות לדיוור (חודשי)	M4301VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	M3301VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרורי
889	דיווח בשעת חירום (מיידית)	M8901VA	דיווח בשעת חירום	מוטי וייס
	מצבת הסניפים	תהילה	בעת עדכון	יפעת שגב

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (רבעוני)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנק חוץ).
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח הרבעוני יש להגיש לא יאוחר משישה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מארבעה לוחות, כדלקמן:
 - לוח 01: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל.
 - לוח 02: התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדוור) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל.
 - לוח 03: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדוור) לפי גובה הכנסה ולפי תיק נכסים פיננסי - פעילות בישראל.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.
7. "אנשים פרטיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. "חשבון" - בנק היכול לשייך את כל החשבונות של לווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון.
9. "הכנסה" - כל הכנסה קבועה לחשבון, כגון: משכורת נטו, הכנסות משכ"ד וקצבאות קבועות.
10. "תיק נכסים פיננסי" - תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פיקדונות כספיים (לרבות יתרה בעו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.
11. "חשבון בקטגוריה א" - חשבון בו לא קיים תיק נכסים פיננסי או קיים תיק נכסים פיננסי הנמוך מ-10 אש"ח, והכנסה הנמוכה מ-5 אש"ח.
12. "חשבון בקטגוריה ב" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ-10 אש"ח ונמוך מ-50 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ-5 אש"ח ונמוכה מ-10 אש"ח.

13. "חשבון בקטגוריה ג" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ- 50 אש"ח ונמוך מ- 200 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ- 10 אש"ח ונמוכה מ- 15 אש"ח.
14. "חשבון בקטגוריה ד" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי הגבוה מ- 200 אש"ח ונמוך מ- 500 אש"ח, ו/או הכנסה הגבוהה מ- 15 אש"ח ונמוכה מ- 20 אש"ח.
15. "חשבון בקטגוריה ה" - חשבון בו קיים תיק נכסים פיננסי בגובה 500 אש"ח ומעלה, או הכנסה בגובה 20 אש"ח ומעלה.
16. אם חשבון מתאים לשתי קטגוריות יש לסווגו בקטגוריה העליונה, לדוגמא: חשבון עם תיק נכסים פיננסי בסך 250 אלפי ₪ (מתאים לקטגוריה ג') והכנסה בסך 8 אש"ח (מתאים לקטגוריה ב') יש לסווג את החשבון בקטגוריה ג'.

הבהרות

לוח 01

17. מספר החשבונות בשורה 06: "סך סיכון אשראי מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 01 עד 05.
18. מספר החשבונות בשורה 22: "סך סיכון אשראי חוץ מאזני" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי חוץ מאזני, ואינו שווה לסכימה של שורות 18 עד 21.
19. מספר החשבונות בשורה 25: "יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי כולל.
20. יש לדווח בשורות 26-27 על הלוואות לדיר של לוים שהם בעלי חשבון עו"ש בבנק המדווח.

לוח 02

21. **קבוצת דרוג פנימית** – הערכים בעמודה "קבוצת דרוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר לכשל או להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדרוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר לכשל או להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.
22. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא:
 - 22.1. הסבר תמציתי על מערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.
 - 22.2. טבלת התאמה בין הדרוגים הפנימיים החדשים לבין הדרוגים הפנימיים הישנים.
 - 22.3. הסבר תמציתי על סיווג האשראי הבעייתי (השגחה מיוחדת, נחות ופגום) למערכת הדרוגים.

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 01

התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי קטגוריות - פעילות בישראל

	חשבונות בקטגוריה א		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ה		סה"כ	
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה
	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)	(אלפי ₪)
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
09												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26												
27												

המופקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (07/15) דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים עמ' 3 - 836

1 ביטחון כשיר- ביטחונות כשירים להפחתת סיכון אשראי, על פי נוהל בנקאי תקין מסי' 203 "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי".

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 02

התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל

	סיכון אשראי חוץ מאזני		סיכון אשראי מאזני												קבוצת דירוג פנימית	
			מזה: חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון		סך סיכון האשראי המאזני	חשבונות בקטגוריה ה		חשבונות בקטגוריה ד		חשבונות בקטגוריה ג		חשבונות בקטגוריה ב		חשבונות בקטגוריה א		
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה		מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות		יתרה
	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)		(ביחידות)
	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	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																מזה: פגום מזה: לא פגום - בפיגור של 90 ימים או יותר
14																

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (07/15)

דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים

עמ' 4 - 836

דוח רבעוני על סיכון אשראי אנשים פרטיים

לוח 03

התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי גובה הכנסה ולפי תיק נכסים פיננסי - פעילות בישראל

	סך סיכון האשראי המאזני		תיק נכסים פיננסי										גובה הכנסה
			בגובה 500 אש"ח ומעלה		הגבוה מ-200 ונמוך מ-500 אש"ח		הגבוה מ-50 ונמוך מ-200 אש"ח		הגבוה מ-10 ונמוך מ-50 אש"ח		הנמוך מ-10 אש"ח		
	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	מספר חשבונות	יתרה	
	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	(ביחידות)	(אלפי ₪)	
	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון
02													נמוכה מ-5 אש"ח
03													הגבוהה מ-5 אש"ח ונמוכה מ-10 אש"ח
04													הגבוהה מ-10 אש"ח ונמוכה מ-15 אש"ח
05													הגבוהה מ-15 אש"ח ונמוכה מ-20 אש"ח
06													בגובה 20 אש"ח ומעלה
07													סה"כ

קטגוריה א'
קטגוריה ב'
קטגוריה ג'
קטגוריה ד'
קטגוריה ה'

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [1] (7/15)
נספח ג' - מפתח עדכונים

עמ' 897-59

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
09.07.2015	2478	836	הוראות הדיווח לפיקוח	(5/15) [22] 801-1	(7/15) [23] 801-1
				(2/14) [11] 801-2	*(2/14) [11] 801-2
				(5/15) [44] 801-3	(7/15) [45] 801-3
				(2/14) [53] 801-4	*(2/14) [53] 801-4
				(5/15) [81] 803-1	*(5/15) [81] 803-1
				(9/14) [81] 803-2	(7/15) [82] 803-2
				-----	(7/15) [1] 836-1-5
				(6/15) [5] 897-58	*(6/15) [5] 897-58
				-----	(7/15) [1] 897-59

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.