

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:
 - לוח 01 - הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור ;
 - לוח 02 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור ;
 - לוח 03 - יתרת חוב רשומה לפי דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור ;
 - לוח 04 - הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור ;
 - לוח 05 - אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ;
 - לוח 06 - הפרשה כוללת להפסדי אשראי ;
 - לוח 07 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור ;
 - לוח 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 01 - הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור

באלפי ₪

שנה	מחיקות חשבוניות ברוטו	הפרשה להפסדי אשראי										אשראי לציבור מאזני	התאגיד הבנקאי (משרדים בישראל, ללא סניפי חו"ל)		
		יתרת חוב רשומה					הפרשה להפסדי אשראי								
		בעייתי לא צובר	בעייתי צובר		לא בעייתי	סה"כ	הפרשה פרטנית		הפרשה קבוצתית		יתרת חוב רשומה				
			נחות	השגחה מיוחדת			הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה	הפרשה להפסדי אשראי	יתרת חוב רשומה					
12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01													בינוני- לווים בישראל	אשראי מסחרי ללווים בישראל, שאינו לעסקים קטנים : סה"כ	
02													פעילויות בנדל"ן - לווים בישראל		
03													שירותים פיננסיים - לווים בישראל		
04													מסחרי אחר - לווים בישראל		
05															
06													אשראי לעסקים קטנים - לווים בישראל		
07													סך הכל אשראי מסחרי - לווים בישראל		
08													מזה : אשראי שאין לגביו דוחות כספיים מעודכנים		
09													הלוואות לדיור - לווים בישראל		
10													אשראי לאנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל		
11													פעילות לווים בחו"ל		
12													סך הכל		
13													מזה : אומדן לסכום הגביות הצפוי בגין סכומים שנמחקו חשבונית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי		
14													פקדונות בבנקים ואשראי לממשלות	מקדונות בבנקים, אשראי לממשלות ואגרות חוב	
15													אגרות חוב המוחזקות לפדיון		
16													אגרות חוב זמינות למכירה		
17													סך הכל		
18													מכשירי אשראי חוץ מאזני		
19													סך הכל מאזני וחץ מאזני - תאגיד בנקאי		
20													שניתן על ידי חברות בנות שהן תאגידי בנקאיים בישראל	אשראי לציבור מאזני	חברות בנות וסניפי חו"ל
21													שניתן על ידי חברות בנות שהן סולקים בישראל		
22													שניתן על ידי שלוחות בחו"ל (סניפים וחברות בנות)		
23													שניתן על ידי חברות בנות אחרות		
24													פקדונות בבנקים, אשראי לממשלות ואגרות חוב	מכשירי אשראי חוץ מאזני	
25															
26															
27															
												בניכוי יתרות הדדיות			
												סך הכל מאזני וחץ מאזני - מאוחד			

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-%
	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 - לוויים בישראל
02						הלוואות לדיר - לוויים בישראל
03						אנשים פרטיים - אחר - לוויים בישראל
04						פעילות בחו"ל של הלווה
05						סך הכל

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