

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 לדיר) לפי קטגוריות ולפי דרוג האשראי - פעילות בישראל.
 - לוח 03: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר) 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

17. הדיווח אינו כולל פעילות בנגזרים.

לוח 01

18. יש לדווח בהפרשה להפסדי אשראי על הפרשה מאזנית בלבד, וכן על הוצאות בגין הפסדי אשראי מאזניות בלבד (לדוגמא ללא העדכון של השפעת הפרשה הקבוצתית בגין חוץ מאזני).
19. 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.
20. 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.
21. מספר החשבונות בשורה 25: "יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים" הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים סיכון אשראי כולל.
22. בשורות 13-16 "תיק נכסים פיננסי" - יש לכלול בתיק הנכסים הפיננסי רק לקוחות שיש להם סיכון אשראי מאזני.
23. יש לדווח בשורות 26-27 על הלוואות לדיור מאזניות של לווים שהם בעלי חשבון עו"ש בבנק המדווח.
24. לקוח יחיד עסקי שיש לו חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה) ולקח הלוואה פרטית לדיור, יש לדווח על הלוואה זאת בשורת "הלוואות לדיור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27). ניסוח חלופי (אפשר להתייעץ עם רינת): הלוואה פרטית לדיור, שניתנה ללקוח יחיד עסקי, בעל חשבון עו"ש עסקי פעיל בבנק (כגון: עוסק מורשה), תדווח בשורה "הלוואות לדיור ללקוחות הבנק" (שורות 26-27).

לוח 02

25. **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.
26. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא :
- 26.1. הסבר תמציתי על מערכת הדרוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.
- 26.2. טבלת התאמה בין הדרוגים הפנימיים החדשים לבין הדרוגים הפנימיים הישנים.
- 26.3. 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

	סה"כ		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			
	(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													עו"ש	סיכון אשראי מאזני	סיכון האשראי לאנשים פרטיים - ללא הלוואות לדיור
02													מזה: בחריגה		
03													ניצול כרטיסי אשראי		
04													הלוואות לרכישת רכב ששועבד		
05													אחר		
06													סך סיכון אשראי מאזני		
07													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון		
08													מזה: פגום		
09													לא פגום - בפיגור של 90 ימים או יותר		
10													הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי	סיכון האשראי לאנשים פרטיים - ללא הלוואות לדיור	
11													מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו		
12													יתרת הפרשה להפסדי אשראי		
13													פיקדונות כספיים		
14													תיקי ניירות ערך		
15													נכסים כספיים אחרים		
16													מזה: תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר ¹		
17													יתרת סיכון האשראי המאזני בניכוי תיק הנכסים הפיננסיים המשמש כביטחון כשיר ¹		
18													מסגרת עו"ש לא מנוצלת		סיכון אשראי חוץ מאזני
19													מסגרת כרטיסי אשראי לא מנוצלת		
20													התחייבות בלתי חוזרת למתן הלוואה		
21													אחר		
22													סך סיכון אשראי חוץ מאזני		
23													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון		
24													מזה: פגום		
25													יתרת סיכון האשראי הכולל לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)		
26													הלוואות לדיור ללקוחות הבנק	הלוואות לדיור ללקוחות הבנק	
27													מזה: הלוואות בביטחון דירת מגורים שלא למטרת מגורים		

המפקח על הבנקים:

דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים
חראות הדיווח לפיקוח [2] (1/19)

עמ' 4 - 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
14																מזה: לא פגום - בפיגור של 90 ימים או יותר

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (1/19)

דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים

עמ' 5 - 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
			גובה 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													גובה הכנסה
02													חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון 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													גובה 20 אש"ח ומעלה
07													סה"כ

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

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [2] (1/19) דוח רבעוני על סיכון אשראי לאנשים פרטיים
 עמ' 6 - 836