

חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (רבעוני)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
(ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח הרבעוני יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב משלושה חלקים :
חלק א' - יתרות סיכון אשראי הכולל לפי ענפי המשק (לוחות 01, 02).
חלק ב' - הוצאות רבעוניות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו, יתרות סיכון אשראי כולל בעייתי, פגום, ויתרת הפרשה להפסדי אשראי, לפי ענפי המשק, (לוחות 03, 04).
חלק ג' - סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לוויים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (לוח 05) - **דיווח שנתי בלבד**.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 4 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הבהרות לחלקים א' ו-ב'

6. המיון הענפי יבוצע לפי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, בסעיף 2.2 (ו) לסקירת ההנהלה. המיון מבוסס על הגדרות הלמ"ס (הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011). יחד עם זאת, במספר מקרים צורפו מספר ענפים מ"סדרים" שסווגו בנפרד בלמ"ס, כדי לשקף את הסיכון המשותף באותם נושאים כמפורט בלוח הסיווג המצורף כנספח.

7. אשראי ללווים בענף "עבודות הנדסה אזרחית", המיועד לבניית פרויקטים המוגדרים כתשתיות בשל היקף עלויות הבנייה הגבוה ומשך הבנייה הארוך (סלילת כבישים, כריית מנהרה וכו'), יסווג כדלקמן: בשלב הבנייה יסווג האשראי בענף "עבודות הנדסה אזרחית" (ענף ראשי 42). נסתיים עיקר תהליך הבנייה והחלו להתקבל הכנסות משמעותיות מתפעול הפרויקט, יש לסווגו לענף המשק אליו הוא שייך ע"פ הגדרת הלמ"ס. האמור לעיל לא יחול על אשראי ללווה שעיקר פעילותו בענף אחר, אם הפרויקט אינו מהווה את עיקר פעילותו (הקמת תחנת כוח ע"י חברת החשמל).
8. כל לווה יסומן בספרי הבנק לפחות ברמת "ענף ראשי" כהגדרתו בלמ"ס (שתי ספרות), גם אם לצרכי דיווח אין הענף מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים.

הבהרות לחלק ג' (לוח 05)

9. **שיעור מימון (LTV)**
 הינו היחס בין יתרת סיכון האשראי הכולל למועד הדיווח לבין השווי למועד הדיווח של ביטחון הנדל"ן המבטיח את סיכון האשראי. שווי הביטחון יחושב לפי ההערכה העדכנית ביותר שקיימת בידי התאגיד הבנקאי למועד הדיווח, לפני השפעת מקדמי ביטחון.
10. **נדל"ן שבנייתו לא הושלמה**
 נדל"ן שלא מוכן להשכרה או לשימוש שלא הסתיימו בו תהליכי הפיתוח או הבנייה, לרבות קרקע גולמית.
11. **קרקע גולמית**
 קרקע שלא החל בה "תהליך פיתוח של הקרקע".
 "תהליך פיתוח של הקרקע" מהווה שלב מקדים לפני הקמת מבנים על הקרקע. הפיתוח יכלול, בין היתר, הנחת מערכות ביוב ותיעול, צנרת מים, כבלים, ושאר תשתיות הכרחיות.
12. **נדל"ן בתהליכי בנייה**
 יכלול פרויקטים לבינוי ונדל"ן שהחלו אך לא הושלמו, לרבות פרויקטים שהחל בהם "תהליך פיתוח של הקרקע".
13. **נדל"ן שבנייתו הושלמה**
 נדל"ן המוכן להשכרה או לשימוש, שהסתיימו בו תהליכי הפיתוח והבנייה.
14. **ביטחון נדל"ן בישראל**
 סיכון אשראי המובטח באופן משמעותי על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, המהווה את הגורם המרכזי לכך שהלווה זכאי לאשראי בתנאים מועדפים, שאילולא השעבוד, לא היה זכאי להם.
 סיכון אשראי ייחשב כמובטח באופן משמעותי על ידי שעבוד מקרקעין בישראל, אם מיד לאחר אישור האשראי ללווה, השווי המוערך של כל המקרקעין המשועבד לתאגיד הבנקאי על ידי הלווה, גבוה מ- 50% מיתרת סיכון האשראי הכולל של הלווה.
 במידה ושעבוד המקרקעין הינו שעבוד משני או נמוך מכך, יש להפחית מהשווי המוערך של המקרקעין המשועבד את יתרות האשראי שלא שולמו למלווים אחרים להם שעבוד קודם על המקרקעין.

שעבוד מקרקעין לעניין זה, למעט שעבוד צף.

15. במידה ואופי ביטחון הנדל"ן אינו אחיד, כלומר ישנו סיכון אשראי כולל בביטחון מספר נכסי נדל"ן בשלבי בנייה שונים (קרקע גולמית, נדל"ן בתהליכי בנייה, נדל"ן שבנייתו הושלמה), וחלקו היחסי של סוג הביטחון עולה על 70% מערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה, רשאי התאגיד בנקאי לסווג את סיכון האשראי בהתאם לאותו מצב הנדל"ן.

אחרת יש להקצאות את סיכון האשראי באופן יחסי לערך ביטחון הנדל"ן הצפוי בעת השלמת הבנייה.

החלק היחסי יחושב בהתאם למידע העדכני ביותר שנמצא ברשות התאגיד הבנקאי.

16. בשורה 06 "שאינו בביטחון נדל"ן בישראל", יש לכלול בין היתר סיכון אשראי שהביטחון שניתן לגביו הינו שעבוד צף בלבד.

* * *

נספח

המתכונת המוצעת לנספח החדש להוראה מספר 831 - סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
ע"פ הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011

הערות	קוד התאמה ללמ"ס	ענף ראשי	ענף משק (סדר)
	סדר A		חקלאות
	סדר B		כרייה וחציבה
כולל מסדר G	סדר C		תעשייה וחרושת
	26,27,28,29,30,33	מזון: מכוונות, ציוד חשמלי ואלקטרוני	
	24,25	מתכת ומוצריה	
	23	מוצרים אל-מתכתיים לבנייה	
	22	גומי ופלסטיק	
	20	תעשייה כימית	
	21	תרופות	
	19	מוצרי נפט	
	10,11,12	מזון, משקאות וטבק	
	34, 4670	יהלומים	
	סדר D		חשמל - אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
	סדר E		מים - אספקת מים; שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור
	סדר F	בינוי	בינוי ונדל"ן
לפי הוראה 876	-----	קבוצות רכישה	מזה:
	42	עבודות הנדסה אזרחית	מזה:
	סדר L	פעילויות בנדל"ן	
	סדר F, סדר L	סה"כ בינוי ונדל"ן	
כולל 771 ללא 4670	סדר G		מסחר
	4654,4665,4752	מסחר במוצרי בניה	מזה:
כולל 771	45,771	מסחר בכלי רכב	מזה:
	סדר H		תחבורה ואחסנה דואר ובלדרות
	סדר I		בתי מלון, שירותי אירוח ואוכל
	סדר J		מידע ותקשורת
	60,61	שירותי תקשורת	מזה:
	62,63	שירותי מחשב ומידע	מזה:
	סדר K		שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח
כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור	-----	גופים מוסדיים	מזה:
	642	חברות אחזקה	מזה:
ללא 771	סדר T, סדר N, 95,96		שירותים עסקיים אחרים
	סדר O, סדר P, סדר Q, סדר R, 94		שירותים ציבוריים וקהילתיים
	סדר U		
	83	רשויות מקומיות	מזה:
			אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
			אנשים פרטיים - אחר

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
 סכומים מדווחים
 מאוחד - חלק א'

לוח 01
 פעילות לווים בישראל (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹											
	חובות ²	אג"ח	מאזני			חוץ מאזני ³			סך הכול	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁴		
			נייע שנשאלו או נרכשו במסגרת חוזה הסכמי מכר	נכסים בגין מכשירים נגזרים	סה"כ	מזה: צמוד מט"ח	מזה: מט"ח כולל	מזה: צמוד מט"ח			מזה: מט"ח כולל צמוד מט"ח	
01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	
חקלאות, ייעור ודיג												
כרייה וחציבה												
תעשייה וחרושת												
מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני												
מתכת ומוצריה												
מוצרים אל מתכתיים לבניה												
גומי ופלסטיק												
תעשייה כימית												
תרופות												
מוצרי נפט												
מזון, משקאות וטבק												
יהלומים												
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר												
אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיחור												
בניין												
ודל"ן												
מזה: קבוצות רכישה												
מזה: עבודות הנדסה אזרחית												
פעילויות בנדל"ן												
סה"כ בניין ונדל"ן												
מסחר												
מזה: מסחר במוצרים לבניה												
מזה: מסחר בכלי רכב												
תחבורה ואחסנה												
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל												
מידע ותקשורת												
מזה: שירותי תקשורת												
מזה: שירותי מחשב ומידע												
שירותים פיננסיים												
מזה: גופים מוסדיים												
מזה: חברות אחזקה												
שירותים עסקיים אחרים												
שירותים ציבוריים וקהילתיים												
מזה: רשויות מקומיות												
סך הכל מסחרי												
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור												
אנשים פרטיים - אחר												
סך הכל ציבור - פעילות בישראל												
בנקים בישראל												
ממשלת ישראל												
סך הכל פעילות בישראל												

¹ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

² אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונייע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגלות חבות של לווה.

⁴ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
 סכומים מדווחים
 מאוחד - חלק א'

לוח 02

פעילות לווים בחו"ל (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹									
	סך הכול	חוץ מאזני ³				מאזני				
		ס"ח"כ	מכשירים נגזרים	ערבויים והתחייבויות אחרות על חשבון לקוחות	ס"ח"כ	נכסים בגין מכשירים נגזרים	ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	אני"ח	חובות ²	מזה
מזה: ביצוע דירוג אשראי ⁴	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01
חקלאות, ייעור ודיג										
כרייה וחציבה										
תעשייה וחרושת										
מזה: מכוונת, ציוד, חשמלי ואלקטרוני										
מתכת ומוצריה										
מוצרים אל מתכתיים לבניה										
גומי ופלסטיק										
תעשייה כימית										
תרופות										
מוצרי נפט										
מזון, משקאות וטבק										
יהלומים										
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר										
אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור										
בינוי										
ונדל"ן										
בינוי										
ונדל"ן										
מסחר										
מזה: מסחר במוצרים לבניה										
מזה: מסחר בכלי רכב										
תחבורה ואחסנה										
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל										
מידע ותקשורת										
מזה: שירותי תקשורת										
מזה: שירותי מחשב ומידע										
שירותים פיננסיים										
מזה: גופים מוסדיים										
מזה: חברות אחזקה										
שירותים עסקיים אחרים										
שירותים ציבוריים וקהילתיים										
מזה: רשויות מקומיות										
סך הכל מסחרי										
אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג										
אנשים פרטיים - אחר										
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל										
בנקים בחו"ל										
ממשלות חו"ל										
סך הכל פעילות בחו"ל										

¹ סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני מוצגים לפני השפעה ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעה ביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

² אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אני"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

³ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

⁴ סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

מאוחד - חלק ג'

לוח 03

הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו

מחיקות חשבונאיות רבעוניות, נטו ¹	הוצאה רבעונית בגין הפסדי אשראי					שם הענף
	פעילות בחו"ל		פעילות בישראל			
	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	
06	05	04	03	02	01	
01						חקלאות, ייעור ודיג
02						כרייה וחציבה
03						תעשייה וחרושת
04						מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני
05						מתכת ומוצריה
06						מוצרים אל מתכתיים לבניה
07						גומי ופלסטיק
08						תעשייה כימית
09						תרופות
10						מוצרי נפט
11						מזון, משקאות וטבק
12						יהלומים
13						אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר
14						אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור
15						בינוי
16						מזה: קבוצות רכישה
17						מזה: עבודות הנדסה אזרחית
18						פעילויות בנדל"ן
19						סה"כ בינוי ונדל"ן
20						מסחר
21						מזה: מסחר במוצרים לבניה
22						מזה: מסחר בכלי רכב
23						תחבורה ואחסנה
24						בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
25						מידע ותקשורת
26						מזה: שירותי תקשורת
27						מזה: שירותי מחשב ומידע
28						שירותים פיננסיים
29						מזה: גופים מוסדיים
30						מזה: חברות אחזקה
31						שירותים עסקיים אחרים
32						שירותים ציבוריים וקהילתיים
33						מזה: רשויות מקומיות
34						סך הכל מסחרי
35						אנשים פרטיים - הלוואות לדו"ר
36						אנשים פרטיים - אחר
37						סך הכל ציבור
38						בנקים
39						ממשלות
40						סך הכל

¹ כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
סכומים מדווחים
מאוחד - חלק ב'

לוח 04

סיכון אשראי כולל בעייתי¹, גוּם ויתרת הפרשה להפסדי אשראי לפי ענפים (אלפי ש"ח)

שם הענף	סיכון אשראי כולל ¹		חובות ³ וסיכון אשראי חוץ מאזוני (למעט נגזרים) ⁴					יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
	בעייתי ²		בעייתי ²		פגום			פעילות בישראל		פעילות בחו"ל		פעילות בחו"ל	
	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	פעילות בישראל	פעילות בחו"ל	סיכון אשראי מאזוני	סיכון אשראי מאזוני ⁵	סיכון אשראי מאזוני	סיכון אשראי מאזוני ⁵	
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	
חקלאות, ייעור ודיג													
כרייה וחציבה													
תעשייה וחרושת													
מזה: מכונות, ציוד, חשמלי ואלקטרוני													
מתכת ומוצריה													
מוצרים אל מתכתיים לבניה													
גומי ופלסטיק													
תעשייה כימית													
תרופות													
מוצרי נפט													
מוזון, משקאות וטבק													
יהלומים													
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר													
אספקת מים, שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור													
בינוי													
ונדל"ן													
מזה: קבוצות רכישה													
מזה: עבודות הנדסה אזרחית													
פעילויות בנדל"ן													
סה"כ בינוי ונדל"ן													
מסחר													
מזה: מסחר במוצרים לבניה													
מזה: מסחר בכלי רכב													
תחבורה ואחסנה													
בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל													
מידע ותקשורת													
מזה: שירותי תקשורת													
מזה: שירותי מחשב ומידע													
שירותים פיננסיים													
מזה: גופים מוסדיים													
מזה: חברות אחזקה													
שירותים עסקיים אחרים													
שירותים ציבוריים וקהילתיים													
מזה: רשויות מקומיות													
סך הכל מסחרי													
אנשים פרטיים - הלוואות לדוור													
אנשים פרטיים - אחר													
סך הכל ציבור													
בנקים													
ממשלות													
סך הכל פעילות													

¹ סיכון אשראי מאזוני וסיכון אשראי חוץ מאזוני, לרבות בגין מכשירים נגזרים כולל: אג"ח, ני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה.
² סיכון אשראי מאזוני וסיכון אשראי חוץ מאזוני גוּם, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדוור שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, והלוואות לדוור שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
³ אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וני"ע שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
⁴ סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מנגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
⁵ מוצגים במאון בסינף התחייבויות אחרות.

דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק

סכומים מדווחים

אלפי ש"ח

לוח 05

סיכון אשראי לציבור בענף משק בינוי ונדל"ן פעילות לווים בישראל, לפי שיעור המימון (LTV) (לוח 05) - דיווח שנתי בלבד

סה"כ	סיכון אשראי כולל ¹			(באלפי ש"ח)	
	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה	נדל"ן שבנייתו להושלמה			
		נדל"ן בתהליכי בנייה	קרקע גולמית		
04	03	02	01		
01				עד 30%	בביטחון נדל"ן בישראל לפי שיעור המימון (LTV)
02				מעל 30% עד 45%	
03				מעל 45% עד 60%	
04				מעל 60% ועד 75%	
05				מעל 75% ועד 90%	
06				מעל 90%	
07					שאינו בביטחון נדל"ן בישראל
08					סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

1 סיכון אשראי מאזני וחוז מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הבטחונות המותרים לצורך חבות של לוח.