



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ט' בניסן תשע"ד
9 באפריל 2014
חוזר ח – 06 – 2419

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: סיכון אשראי לפי ענפי משק
(הוראות הדיווח לציבור)

1. בחודש אוקטובר 2012 פרסמה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן – הלמ"ס) את הסיווג האחד של ענפי הכלכלה – 2011 (להלן – סיווג 2011), שהחליף את הסיווג האחד של ענפי הכלכלה – 1993 (להלן – סיווג 1993). הדבר בוצע בשל הצורך לבחון מעת לעת את מבנה קטגוריות הסיווג, את הגדרותיהן וכן את עקרונות היסוד של הסיווג, שכן במהלך השנים חלות התפתחויות כלכליות והתפתחויות של שירותים ושל פעילויות חדשות, וכן שינויים בצורכי המחקר לנתונים המסווגים על פי ענפים מצד המשתמשים.
2. הדיווח על סיכון אשראי לפי ענפי משק בהוראות הדיווח לציבור ובהוראות הדיווח לפיקוח, מבוסס בעיקרו על סיווג 1993.
3. לאור האמור, נוצר צורך לעדכן את הוראות הדיווח לציבור. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

4. תוספת ו' לסקירת ההנהלה בדבר סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד תוקנה, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

5. התיקונים מתאימים את הוראות הדיווח לציבור לסיווג 2011.
6. **השינויים העיקריים בהוראות הדיווח לציבור:**
 - 6.1. שינויים עיקריים בדרישות הגילוי:
 - 6.1.1. נוסף גילוי נפרד לענף כרייה וחציבה, אשר נכלל בסיווג 2011 בסדר נפרד (סדר B בסיווג 2011).
 - 6.1.2. בהתאם לסיווג 2011, הגילוי הקיים ל"חשמל ומים" יכלול את הפעילויות הבאות:
 - 6.1.2.1. אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר (סדר D בסיווג 2011).

6.1.2.2. אספקת מים; שירותי ביוב, טיפול באשפה ובפסולת ושירותי טיהור (סדר E בסיווג 2011).

6.1.3. במקום הגילוי על ענף תקשורת ושירותי מחשב נדרש גילוי על ענף מידע ותקשורת (סדר J בסיווג 2011). ענף זה כולל פעילויות נוספות, כגון הוצאה לאור ופעילויות הפקה של מדיה.

6.2. שינויים נוספים בהגדרות הענפים השונים ובשיטות הסיווג: כאמור לעיל, סיווג 2011 מעדכן את מבנה קטגוריות הסיווג, את הגדרותיהן וכן את עקרונות היסוד של הסיווג. סקירה של השינויים העיקריים בין סיווג 2011 לעומת סיווג 1993 נכללה בסיווג 2011, בסעיף 5 בפרק המבוא.

תחילה והוראות מעבר

7. תאגידים בנקאיים יישמו את התיקונים שנקבעו בחוזר זה החל מיום 1.1.2015 ואילך. לצורך היישום לראשונה תאגידים בנקאיים:

7.1. יערכו מחדש את ההגדרות, הנהלים והבקורות על דיווח כספי שלהם כך שיתאימו לדרישות הגילוי לציבור והדיווח לפיקוח המעודכנות, ולהגדרות ולעקרונות הסיווג החדשים בסיווג 2011.

7.2. יטמיעו את הנהלים והבקורות.

7.3. יתקנו את הסיווג הענפי של כל לווה כך שיתאים לנהלים ולבקורות החדשים. האמור כולל, בין היתר:

7.3.1. בחינת התאמת נאותות הסיווג לענפי משק של סיכון האשראי של הלווה לנהלים והבקורות החדשים;

7.3.2. בדיקה כי כל לווה יסומן, בהתאם לנדרש בהוראות הדיווח לפיקוח, בספרי הבנק לפחות ברמת "ענף ראשי" (שתי ספרות) כהגדרתו בלמ"ס לפי סיווג 2011, גם אם לצורכי דיווח אין הענף מוצג בנפרד אלא כסיכום הכולל מספר ענפים ראשיים לפי הענפים הראשיים שנקבעו.

8. יש לסווג מחדש מספרי השוואה כאשר השינוי בענף המשק נובע משינוי בהגדרות בלבד. כאשר השינוי נובע משינוי באופי הפעילות אין לסווג מחדש מספרי השוואה.

9. תאגיד בנקאי יבחן האם ליום 1.1.2015 השינוי בסיווג הענפי גורם לשינוי מהותי בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. במצב שבו השינוי בסיווג הענפי גורם לשינוי מהותי כאמור, יש לפנות למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

10. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראה זו יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

11. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/14) [16] 640-5	(3/12) [15] 640-5
(4/14) [8] 640-5.1	(6/13) [7] 640-5.1
(4/14) [19] 640-24	(6/13) [18] 640-24
(4/14) [9] 640-25	(6/13) [8] 640-25
(4/14) [5] 680-10.2	(4/13) [4] 680-10.2
(4/14) [4] 680-10.2.1	(4/13) [3] 680-10.2.1
(4/14) [4] 680-10.2.2	(4/13) [3] 680-10.2.2
*(4/13) [3] 680-10.2.3	(4/13) [3] 680-10.2.3
(4/14) [3] 699-112	(4/14) [2] 699-112

*עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

(ו) סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק על בסיס מאוחד-

סיכון האשראי הכולל, סיכון האשראי בדירוג ביצוע אשראי, חובות בעייתיים, חובות וסיכון אשראי חוץ מאזני למעט נגזרים, חובות פגומים, הוצאות בגין הפסדי אשראי, מחיקות חשבונאיות נטו ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי, על בסיס מאוחד, ימויינו לפי ענפי משק, לפי מתכונת עריכת התוספת. בעריכת תוספת זו יחולו הכללים הבאים:

(1) הסיווג לפי ענפי משק ייעשה בהתאם לענף הפעילות העיקרית של הלווה. לעניין זה, "פעילות עיקרית - היא הפעילות התורמת ביותר לערך המוסף של המפעל... באופן מעשי, לא תמיד ניתן לקבל מידע על משקלן היחסי של פעילויות בודדות בערך המוסף. לכן, במקרים אלה קובעים את הפעילות העיקרית של מפעל לפי חלקה של הפעילות בפדיון (בהכנסות) המפעל, ובהיעדר מידע זה - לפי הפעילות שאליה מופנה רוב כוח האדם במפעל." (סעיף 3 בעקרונות הסיווג המפורטים במבוא של "הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011" של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - הלמ"ס)).

(א) סיווג ענפי המשק תואם את המיון בהוראה מס' 831 (דיווח לפיקוח על הבנקים), המבוסס בעיקרו על ההגדרות של הלמ"ס.

(ב) סכומים של סיכון אשראי מאזני, סיכון אשראי חוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי, ושל חובות פגומים יוצגו לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. הסכומים יוצגו לפני "ניכויים" כהגדרתם בסעיף 5 להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 313. תאגיד בנקאי רשאי להוסיף טור של סכומים מותרים לניכוי המתייחסים ל"סיכון האשראי הכולל".

(ג) כאשר לתאגיד הבנקאי אשראי לדיור בסכום מהותי, הענף "אנשים פרטיים" יפוצל בין אשראי לדיור ואשראי אחר. תוספת מידע זו כפופה למבחן המהותיות שנקבע בסעיף 30ג. להוראות לעריכת דוח כספי שנת.

(ד) כאשר סיכון האשראי הכולל בענף משנה מסויים או ללווה או לקבוצת לוויים או למספר לוויים העוסקים בפעילות דומה ואשר שינויים בתנאים כלכליים או אחרים השוררים במשק עלולים לגרום להם השפעה דומה, שאינו מוצג, עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, יצויין ענף משנה זה בנפרד.

(ה) כאשר קיימים מספר ענפים אשר סיכון האשראי הכולל בכל אחד מהם נמוך מ- 1% מסיכון האשראי הכולל לציבור, ניתן להציג אותם ביחד בענף שייקרא "אחרים". מובהר כי לא נדרש גילוי נפרד על ענפים בחו"ל, שאינם עומדים ברף זה. במקרה זה ניתן להציג ענפים אלה יחד בענף "חו"ל - אחרים".

(2) לווה העוסק במספר ענפי פעילות:

(א) כאשר הלווה עוסק במספר ענפי פעילות, וניתן לזהות ענף פעילות גדול ביותר יסווג הלווה בענף זה, גם אם היקף הפעילות נמוך מ- 50% (למשל 30% בענף X והשאר מפוזר).

(ב) כאשר לא ניתן לזהות ענף משמעותי או גדול יחסית כאמור, יסווג בענף "שירותים פיננסיים".

- (ג) האמור לעיל יחול על כל הלוויים העוסקים בפעילויות במספר ענפים, לרבות חברות השקעה והחזקה, יחידים העוסקים בפעילות עסקית, קיבוצים וכו'. לא יחול על הלוואות ללא זכות חזרה ללווה.
- (3) הלוואות ללא זכות חזרה ללווה (NON RECOURSE) והלוואות שגבייתן מותנית בבטחון:
- (א) סיכון האשראי בהתייחס להלוואות ללא זכות חזרה ללווה יסווג לפי סיווג ענפי של בטחון סופי.
- (ב) אשראי לרכישת ניירות ערך יסווג לפי הסיווג הענפי של ענף הפעילות של החברה שניירות הערך שלה משמשות ביטחון בלעדי להלוואה.
- (ג) ניתן אשראי בביטחון מניות של תאגידיים, שאינם נחשבים ציבור לעניין דיווח על ענפי משק (לדוגמא, אשראי לרכישת מניות בנקים), יסווגו היתרות בענף התואם את סיווג השכבה בנדון (לענייננו, סעיף "שירותים פיננסיים").
- (ד) הלוואה שגבייתה מותנית בביטחון תסווג לפי אופי הביטחון. זאת, גם אם ההלוואה לא ניתנה בתנאים של ללא זכות חזרה.
- (ה) לעניין סיווג השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים ראה סעיף קטן 9 להלן.
- (4) ענף פעילות של שותפות - חבות לתאגיד בנקאי של שותפות תחשב כחבות של השותפות עצמה (ולא תצורף לחבויות השותפים).
- (5) חברות הנותנות שירותים לחברות אחרות בקבוצה - יש לסווג חברות שעיקר פעילותן הנה מתן שירותים לחברות אחרות בקבוצה לענף הפעילות העיקרי של הקבוצה.
- (6) "חשבונות מקורבים" (ערב לחוב, שותף לעסקה, בן משפחה וכו') יצורפו לחשבון הלווה ויסווגו באותו ענף משק, רק כאשר הם נחשבים ללווה על פי סעיף 3 להוראת ניהול בנקאי 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים".
- (7) בוטל.
- (8) פעילות לוויים בחו"ל:
- (א) פעילות תסווג כפעילות בחו"ל כאשר עיקר ההכנסות ועיקר העלויות של הלווה נובעים מחו"ל. אם לאחר יישום המבחנים האמורים לעיל נותר ספק לגבי מקום הפעילות תסווג זו כ"פעילות בישראל".
- (ב) למרות האמור בסעיף (א) לעיל, אשראי לענף היהלומים יסווג כ"פעילות בישראל", ללא פיצול בין פעילות בחו"ל ובין פעילות בארץ.
- (ג) כאשר סיכון האשראי הכולל מפעילות לוויים בחו"ל אינו עולה על 10% מסיכון האשראי הכולל לציבור, אין חובה לפרט פעילות זו לפי ענפי המשק השונים.
- (9) השקעה באגרת חוב המגובה בנכסים תסווג לפי ענף הפעילות העיקרי של המבנה שמנפיק את אגרות החוב. ככלל, אין לסווג השקעה באגרות חוב המגובות בנכסים בענף אנשים פרטיים. זאת, גם אם ההלוואות שמגבות את אגרות החוב הן הלוואות לאנשים פרטיים.
- אם ענף פעילות מסוים (כגון שירותים פיננסיים) כולל סיכון אשראי בהיקף מהותי שנובע מהשקעות באגרות חוב המגובות בנכסים, תאגיד בנקאי יציין עובדה זו, ויפנה אל הפירוט של אגרות החוב המגובות בנכסים שקיים בביאור ניירות ערך בדוח הכספי.

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X0										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	חשבונאות	להפסדי	דירוג				
אשראי	נטו	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	סך הכל	בעייתי ⁶	אשראי ⁵	סך הכל	פעילות לווים בישראל
										ציבור - מסחרי
										חקלאות
										כרייה וחציבה
										תעשייה
										בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
										בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
										אספקת חשמל ומים
										מסחר
										בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
										תחבורה ואחסנה
										מידע ותקשורת
										שרותים פיננסיים
										שרותים עסקיים אחרים
										שרותים צבוריים וקהילתיים
										סך הכל מסחרי
										אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
										אנשים פרטיים - אחר
										סך הכל ציבור - פעילות בישראל
										בנקים בישראל
										ממשלת ישראל
										סך הכל פעילות בישראל
										פעילות לווים בחו"ל
										ציבור - מסחרי
										חקלאות
										כרייה וחציבה
										תעשייה
										בינוי ונדל"ן
										אספקת חשמל ומים
										מסחר
										בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
										תחבורה ואחסנה
										מידע ותקשורת
										שרותים פיננסיים
										שרותים עסקיים אחרים
										שרותים צבוריים וקהילתיים
										סך הכל מסחרי
										אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
										אנשים פרטיים - אחר
										סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
										בנקים בחו"ל
										ממשלת חו"ל
										סך הכל פעילות בחו"ל
										סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

7 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה ששווג בסעיף זה]

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

חובות² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים)³

סיכון אשראי כולל¹

הפסדי אשראי ⁴				פגום							פעילות לווים בישראל	
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	*מזה:			סך הכל ⁶	בעיית ⁵	דירוג	ביצוע	סך הכל	
להפסדי	חשבונאיות	הפסדי	אשראי	חובות ²	סך הכל ⁶	בעיית ⁵	אשראי ⁵					
אשראי	נטו	אשראי	אשראי	חובות ²	סך הכל ⁶	בעיית ⁵	אשראי ⁵					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

7 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות יתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה ששווג בסעיף זה]

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

30.6.20X0

סיכון אשראי כולל ¹		חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				הפסדי אשראי ⁴				
דירוג ביצוע		מזנה:				ייתרות הפרשה				
סך הכל	אשראי ⁵	בעיית ⁶	סך הכל*	חובות ²	בעיית ⁶	פגום	אשראי	בגין הפסדי חשבונאות	מחיקות	יתרת הפרשה
פעילות לווים בישראל										
ציבור - מסחרי										
חקלאות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
כרייה וחציבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תעשייה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אספקת חשמל ומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תחבורה ואחסנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע ותקשורת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים עסקיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים צבוריים וקהילתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ממשלת ישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בישראל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
פעילות לווים בחו"ל										
ציבור - מסחרי										
חקלאות	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
כרייה וחציבה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תעשייה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בינוי ונדל"ן	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אספקת חשמל ומים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מסחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
תחבורה ואחסנה	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
מידע ותקשורת	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים פיננסיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים עסקיים אחרים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
שרותים צבוריים וקהילתיים	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל מסחרי	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
אנשים פרטיים - אחר	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
בנקים בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ממשלות חו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל פעילות בחו"ל	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
סך הכל ¹	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

6 סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

7 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה שסווג בסעיף זה]

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

30.6.20X-1										
חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³						סיכון אשראי כולל ¹				
הפסדי אשראי ⁴										
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	מזה*			דירוג		ביצוע		פעילות לווים בישראל
להפסדי	חשבונאיות	בגין הפסדי	פגום	בעיית ⁶	חובות ²	סך הכל*	בעיית ⁶	אשראי ⁵	סך הכל	
אשראי	נטו	אשראי								ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

7 כולל הלוואות לדיוור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה ששווג בסעיף זה]

תוספת ו' לסקירת ההנהלה - סיכון אשראי לפי ענפי משק
על בסיס מאוחד, סכומים מדווחים, מיליוני ₪

31.12.20X-1

חובות ² וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ³				סיכון אשראי כולל ¹								
הפסדי אשראי ⁴				פעילות לווים בישראל								
יתרת הפרשה	מחיקות	הוצאות	בגין הפסדי	מזזה:			דירוג		סך הכל			
להפסדי	חשבונאיות	בגין הפסדי	אשראי	פגום	בעייתי ⁶	חובות ²	סך הכל*	בעייתי ⁶	אשראי ⁵	סך הכל		
אשראי	נטו	אשראי	אשראי								ביצוע	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁷
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת ישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בישראל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	פעילות לווים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ציבור - מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	חקלאות
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	כרייה וחציבה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תעשייה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בינוי ונדל"ן
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אספקת חשמל ומים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מסחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	תחבורה ואחסנה
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	מידע ותקשורת
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים פיננסיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים עסקיים אחרים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	שרותים צבוריים וקהילתיים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל מסחרי
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	אנשים פרטיים - אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	בנקים בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	ממשלת חו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל פעילות בחו"ל
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	סך הכל

1 סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות², אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 0,0,0,0,0 מיליוני ש"ח, בהתאמה

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

3 סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים

4 כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות)

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

6 סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

7 כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. [בכפוף למהותיות ינתן גילוי לסכום סיכון האשראי הכולל בגין קבוצות רכישה ששווג בסעיף זה]

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2416 מיום 09/04/2014 ("אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים") – המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(04/14) [14] 664-12	(10/07) [13] 664-12
(04/14) [4] 668-3	(6/13) [3] 668-3
*(11/11) [13] 669-11	(11/11) [13] 669-11
(04/14) [19] 669-12	(6/13) [18] 669-12
(04/14) [10] 669-45	(12/04) [9] 669-45
*(12/11) [11] 669-59	(12/11) [11] 669-59
(04/14) [2] 669-59.1	(12/11) [1] 669-59.1
*(6/13) [1] 669-177	(6/13) [1] 669-177
(04/14) [1] 669-178-185	-----
(04/14) [20] 690-1	(2/14) [19] 690-1
-----	(1/04) [11] 690-7
*(2/14) [2] 699-110	(2/14) [2] 699-110
(04/14) [2] 699-111	(2/14) [1] 699-111
(04/14) [1] 699-112	-----

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2418 מיום 09/04/2014 ("דוחות רואה החשבון המבקר") -

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
*(3/11) [3] 655-1	(3/11) [3] 655-1
(4/14) [4] 655-2	(3/11) [3] 655-2
(4/14) [4] 655-3	(6/13) [3] 655-3
*(3/11) [3] 655-4	(3/11) [3] 655-4
*(3/11) [5] 691F-3	(3/11) [5] 691F-3
(4/14) [4] 691F-3.1	(3/11) [3] 691F-3.1
(4/14) [3] 691F-3.2	(3/09) [2] 691F-3.2
*(3/11) [3] 691F-3.3	(3/11) [3] 691F-3.3
(4/14) [2] 699-112	(4/14) [1] 699-112

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2419 מיום 09/04/2014 ("סיכון אשראי לפי ענפי משק") -

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/14) [16] 640-5	(3/12) [15] 640-5
(4/14) [8] 640-5.1	(6/13) [7] 640-5.1

עדכונים מחוזר מס' ח-06-2419 מיום 09/04/2014 ("סיכון אשראי לפי ענפי משק") - המשך

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/14) [19] 640-24	(6/13) [18] 640-24
(4/14) [9] 640-25	(6/13) [8] 640-25
(4/14) [5] 680-10.2	(4/13) [4] 680-10.2
(4/14) [4] 680-10.2.1	(4/13) [3] 680-10.2.1
(4/14) [4] 680-10.2.2	(4/13) [3] 680-10.2.2
*(4/13) [3] 680-10.2.3	(4/13) [3] 680-10.2.3
(4/14) [3] 699-112	(4/14) [2] 699-112
(4/14) [1] 699-113	-----