



רשומות

קובץ התקנות

17 בדצמבר 2024

11602

ט"ז בכסלו התשפ"ה

עמוד

446 צו בנק ישראל (סקר אשראי), התשפ"ה-2024

צו בנק ישראל (סקר אשראי), התשפ"ה-2024

בתוקף סמכותי לפי סעיף 39(א) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010' (להלן – החוק), ובאישור הוועדה, אני מצווה לאמור:

1. בצו זה –

הגדרות

"אשראי" – לרבות ניכיון שטר, ערבות להתחייבות של אחר, התחייבות לשיפוי וכן מתן אשראי אגב מכירת נכס או מתן שירות ולמעט שיווק של עסקת אשראי;

"סיכון אשראי" – החשש שהחייב לא יעמוד בהתחייבויותיו או שלא עמד בהתחייבויותיו באופן חלקי או מלא;

"אשראי לענף הבינוי" – אשראי הניתן לתאגיד בענף הבינוי לפי הסיווג שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"אשראי צרכני" – אשראי שאינו אחד מאלה:

(1) אשראי עסקי;

(2) הלוואה לדיור;

(3) הלוואה לכל מטרה בביטחון דירת מגורים;

"אשראי עסקי" – אשראי הניתן לתאגיד שאינו גוף פיננסי;

"הלוואה לדיור" – כל הלוואה שמתקיים בה אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק;

(1) ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;

(2) ההלוואה מיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח;

(3) ההלוואה מיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה כאמור בפסקאות (1) ו-(2) במלואה או בחלקה;

"הלוואה לכל מטרה בביטחון דירת מגורים" – הלוואה הניתנת כנגד משכון דירת מגורים;

"מדד אמון הצרכנים" – מדד אמון הצרכנים שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"מחזור עסקאות של עוסק" – כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975²;

"מקורות מימון עצמאיים" – משאבים פנימיים של התאגיד למימון פעילותו, כגון רווחים שמורים והון עצמי;

"מרווח אשראי" – הפער שבין העלות שהתאגיד הבנקאי משלם בעבור מקורות המימון לבין המחיר שהתאגיד הבנקאי גובה בעבור האשראי שהוא מעמיד;

"נותן אשראי חוץ-בנקאי" – מי שנותן אשראי במסגרת עסקת אשראי, דרך עיסוק, וכן מי שמתווך, דרך עיסוק, בעסקאות אשראי בין לווים ומלווים, למעט תאגיד בנקאי;

¹ ס"ח התש"ע, עמ' 452.

² ס"ח התשל"ו, עמ' 52; התשמ"ו, עמ' 264.

"עסקים זעירים וקטנים" – מחזור עסקאות של עוסק עד 50 מיליון שקלים חדשים;
 "עסקים בינוניים" – מחזור עסקאות של עוסק בין 50–250 מיליון שקלים חדשים;
 "עסקים גדולים" – מחזור עסקאות של עוסק מעל 250 מיליון שקלים חדשים;
 "פרויקט בליווי סגור" – יחידה עסקית-פיננסית עצמאית, המבטיחה את הזכויות והחובות של כל הצדדים המעורבים, תוך שמירה על הפרדה ברורה מהפעילות הכללית של התאגיד;
 "רבעון" – תקופה של שלושה חודשים שתחילתה ב־1 בינואר, ב־1 באפריל, ב־1 ביולי וב־1 באוקטובר של כל שנה;
 "רמת סיכון" – כושר הלווה לעמוד בהתחייבויותיו כפי שמוערך על ידי נותן האשראי בהתבסס על הערכת סיכונים פנימית שבוצעה על ידו;
 "תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי" – היקף סיכון האשראי המצטבר שנותן האשראי נכון לקבל בהתאם למדיניות האשראי שנקבעת על ידו, תוך התאמה לשינויים באסטרטגיית העסקית שלו;
 "תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א–1981,³ למעט בנק חוץ כמשמעותו בחוק האמור.

2. תאגיד בנקאי ידווח לבנק ישראל במתכונת ובאופן הקבועים בתוספת; הדיווח יימסר לידי החטיבה למידע וסטטיסטיקה בבנק ישראל, באמצעות ממשק הדיווח שיפורסם באתר האינטרנט של בנק ישראל.
3. דיווח ימולא ויימסר לבנק ישראל אחת לרבעון, ולא יאוחר מתום הרבעון שאליו מתייחס הדיווח.

תוספת

(סעיף 2)

סקר קציני אשראי של בנק ישראל לרבעון לשנת

חלק א'

1. אשראי עסקי

1.1. השינוי שחל במדיניות העמדת האשראי העסקי ברבעון האחרון לעומת הרבעון הקודם

לא רלוונטי	לא	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
							סך כל האשראי העסקי	1.
							אשראי לעסקים זעירים וקטנים	2.

³ ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
						אשראי לעסקים בינוניים	3.
						אשראי לעסקים גדולים	4.
						אשראי לענף הבינוי	5.
						אשראי לענף הנדל"ן	6.

1.2. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת האשראי העסקי

לא רלוונטי	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	תרם להקשחה מסוימת	תרם להקשחה ניכרת	גורם	
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן							
						יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית	7.
						גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)	8.
						מצב נזילות התאגיד הבנקאי	9.
ב. לחצי תחרות							
						תחרות עם תאגידיים בנקאיים	10.
						תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים	11.
						תחרות עם שוקי ההון	12.

גורם	ת"מ להקשחה ניכרת	ת"מ להקשחה מסוימת	ת"מ להגמשה ניכרת	ת"מ להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	לא רלוונטי
ג. תפיסת סיכון						
13.						מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד
14.						שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה
15.						סיכון שקשור בביטחונות האשראי
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
16.						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי
ה. גורמים אחרים, אלא פרט:						
17.						גורם 1
18.						גורם 2
19.						גורם 3

1.3. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת האשראי לעסקים קטנים וזעירים

גורם	ת"מ להקשחה ניכרת	ת"מ להקשחה מסוימת	ת"מ להגמשה ניכרת	ת"מ להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	לא רלוונטי
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן						
20.						יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית
21.						גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)
22.						מצב נזילות התאגיד הבנקאי

גורם	ת.רם להקשחה ניכרת	ת.רם להקשחה מסוימת	ת.רם להגמשה ניכרת	ת.רם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	לא רלוונטי
ב. לחצי תחרות						
23.	תחרות עם תאגידים בנקאיים					
24.	תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים					
25.	תחרות עם שוקי ההון					
ג. תפיסת סיכון						
26.	מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד					
27.	שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה					
28.	סיכון שקשור בביטחונות האשראי					
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
29.	תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי					
ה. גורמים אחרים, אנא פרט:						
30.	גורם 1					
31.	גורם 2					
32.	גורם 3					

1.4. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת האשראי לעסקים בינוניים

גורם	ת.רם להקשחה ניכרת	ת.רם להקשחה מסוימת	ת.רם להגמשה ניכרת	ת.רם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	לא רלוונטי
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן						
33.	יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית					

גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	לא רלוונטי
34.						גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)
35.						מצב נזילות התאגיד הבנקאי
ב. לחצי תחרות						
36.						תחרות עם תאגידים בנקאיים
37.						תחרות עם נותני אשראי חוץ־בנקאיים
38.						תחרות עם שוקי ההון
ג. תפיסת סיכון						
39.						מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד
40.						שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה
41.						סיכון שקשור בביטחונות האשראי
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
42.						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי
ה. גורמים אחרים, אנא פרט:						
43.						גורם 1
44.						גורם 2
45.						גורם 3

1.5. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת האשראי לעסקים גדולים

גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	אין שינוי בתרומה	תרם להגמשה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן						
46.						יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית
47.						גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)
48.						מצב נזילות התאגיד הבנקאי
ב. לחצי תחרות						
49.						תחרות עם תאגידים בנקאיים
50.						תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים
51.						תחרות עם שוקי ההון
ג. תפיסת סיכון						
52.						מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד
53.						שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה
54.						סיכון שקשור בביטחונות האשראי
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
55.						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי

גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	לא רלוונטי
ה. גורמים אחרים, אלא פרט:						
גורם 1						
גורם 2						
גורם 3						

1.6. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת האשראי לענף הבינוי

גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	לא רלוונטי
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן						
59.						יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית
60.						גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)
61.						מצב נזילות התאגיד הבנקאי
ב. לחצי תחרות						
62.						תחרות עם תאגידים בנקאיים
63.						תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים
64.						תחרות עם שוקי ההון
ג. תפיסת סיכון						
65.						מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד
66.						שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה

גורם	ת.רם להקשחה ניכרת	ת.רם להקשחה מסוימת	ת.רם להקשחה ניכרת	ת.רם להקשחה מסוימת	ת.רם להגמשה ניכרת	ת.רם להגמשה מסוימת	ת.רם להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
67.	סיכון שקשור בביטחונות האשראי							
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי								
68.	תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי							
ה. גורמים אחרים, א.נא פרט:								
69.	גורם 1							
70.	גורם 2							
71.	גורם 3							

1.7. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת האשראי לענף הנדל"ן

גורם	ת.רם להקשחה ניכרת	ת.רם להקשחה מסוימת	ת.רם להקשחה ניכרת	ת.רם להקשחה מסוימת	ת.רם להגמשה ניכרת	ת.רם להגמשה מסוימת	ת.רם להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן								
72.	יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית							
73.	גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)							
74.	מצב נזילות התאגיד הבנקאי							
ב. לחצי תחרות								
75.	תחרות עם תאגידים בנקאיים							
76.	תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים							
77.	תחרות עם שוקי ההון							

	גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	לא רלוונטי
ג. תפיסת סיכון						
	מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד					
	שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה					
	סיכון שקשור בביטחונות האשראי					
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
	תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי					
ה. גורמים אחרים, אלא פרט:						
	גורם 1					
	גורם 2					
	גורם 3					

1.8. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי עסקי

	תנאי אשראי עסקי	הקשחה ניכרת	הקשחה מסוימת	בלא שינוי	הגמשה מסוימת	הגמשה ניכרת	לא רלוונטי
א. כלל התנאים							
	כלל התנאים						
ב. מרווחי אשראי							
	מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)						
	מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)						

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
ג. תנאים אחרים							
						חיובים אחרים שאינם ריבית	.88
						גודל האשראי	.89
						דרישת ביטחונות	.90
						התניות	.91
						תקופת פירעון	.92
ד. גורמים אחרים, אלא פרט:							
						גורם 1	.93
						גורם 2	.94
						גורם 3	.95

1.9. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי לעסקים קטנים וזעירים

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
א. כלל התנאים							
						כלל התנאים	.96
ב. מרווחי אשראי							
						מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	.97
						מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	.98
ג. תנאים אחרים							
						חיובים אחרים שאינם ריבית	.99
						גודל האשראי	.100
						דרישת ביטחונות	.101
						התניות	.102

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
						תקופת פירעון	103.
ד. גורמים אחרים, אנא פרט:							
						גורם 1	104.
						גורם 2	105.
						גורם 3	106.

1.10. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי לעסקים בינוניים

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
א. כלל התנאים							
						כלל התנאים	107.
ב. מרווחי אשראי							
						מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	108.
						מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	109.
ג. תנאים אחרים							
						חייבים אחרים שאינם ריבית	110.
						גודל האשראי	111.
						דרישת ביטחונות	112.
						התניות	113.
						תקופת פירעון	114.
ד. גורמים אחרים, אנא פרט:							
						גורם 1	115.
						גורם 2	116.
						גורם 3	117.

1.11. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי לעסקים גדולים

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
א. כלל התנאים							
						כלל התנאים	118.
ב. מרווחי אשראי							
						מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	119.
						מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	120.
ג. תנאים אחרים							
						חיובים אחרים שאינם ריבית	121.
						גודל האשראי	122.
						דרישת ביטחונות	123.
						התניות	124.
						תקופת פירעון	125.
ד. גורמים אחרים, אנא פרט:							
						גורם 1	126.
						גורם 2	127.
						גורם 3	128.

1.12. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי לענף הבינוי

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
א. כלל התנאים							
						כלל התנאים	129.

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
ב. מרווחי אשראי							
						130. מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	
						131. מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	
ג. תנאים אחרים							
						132. חיובים אחרים שאינם ריבית	
						133. גודל האשראי	
						134. דרישת ביטחונות	
						135. התניות	
						136. תקופת פירעון	
ד. גורמים אחרים, אלא פרט:							
						137. גורם 1	
						138. גורם 2	
						139. גורם 3	

1.13. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי לענף הנדל"ן

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
א. כלל התנאים							
						140. כלל התנאים	
ב. מרווחי אשראי							
						141. מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
						מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	142.
ג. תנאים אחרים							
						חייבים אחרים שאינם ריבית	143.
						גודל האשראי	144.
						דרישת ביטחונות	145.
						התניות	146.
						תקופת פירעון	147.
ד. גורמים אחרים, אנא פרט:							
						גורם 1	148.
						גורם 2	149.
						גורם 3	150.

1.14. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על כלל תנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי עסקי

לא רלוונטי	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	תרם להקשחה מסוימת	תרם להקשחה ניכרת	גורם	
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן							
						יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית	151.
						גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)	152.
						מצב נזילות התאגיד הבנקאי	153.
ב. לחצי תחרות							
						תחרות עם תאגידים בנקאיים	154.

לא רלוונטי	ת"ר להגמשה ניכרת	ת"ר להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	ת"ר להקשחה מסוימת	ת"ר להקשחה ניכרת	גורם	
						תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים	155.
						תחרות עם שוקי ההון	156.
ג. תפיסת סיכון							
						מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד	157.
						שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה	158.
						סיכון שקשור בביטחונות האשראי	159.
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי							
						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי	160.
ה. גורמים אחרים, אלא פרט:							
						גורם 1	161.
						גורם 2	162.
						גורם 3	163.

1.15. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מרווחי האשראי בבקשות חרשות להעמדת אשראי עסקי

לא רלוונטי	ת"ר להגמשה ניכרת	ת"ר להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	ת"ר להקשחה מסוימת	ת"ר להקשחה ניכרת	גורם	
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאון							
						יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית	164.
						גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)	165.

ל"א רלוונטי	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	אין שינוי בתרומה	תרם להקשחה מסוימת	תרם להקשחה ניכרת	גורם	
						מצב נזילות התאגיד הבנקאי	166.
ב. לחצי תחרות							
						תחרות עם תאגידים בנקאיים	167.
						תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים	168.
						תחרות עם שוקי ההון	169.
ג. תפיסת סיכון							
						מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד	170.
						שינוי בסיכון של ענף מסוים לרבות כושר החזר של הלווה	171.
						סיכון שקשור בביטחונות האשראי	172.
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי							
						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי	173.
ה. גורמים אחרים, אנא פרט:							
						גורם 1	174.
						גורם 2	175.
						גורם 3	176.

1.16. השינוי שחל בשיעור בקשות האשראי העסקי שנדחו באופן מלא

ל"א רלוונטי	עלייה ניכרת	עלייה מסוימת	אין שינוי	ירידה מסוימת	ירידה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
						סך כל האשראי העסקי	177.

לא רלוונטי	עלייה ניכרת	עלייה מסוימת	אין שינוי	ירידה מסוימת	ירידה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
						אשראי לעסקים זעירים וקטנים	178.
						אשראי לעסקים בינוניים	179.
						אשראי לעסקים גדולים	180.
						אשראי לענף הבינוי	181.
						אשראי לענף הנדל"ן	182.

1.17. השינוי שחל בביקוש לאשראי עסקי

לא רלוונטי	עלייה ניכרת	עלייה מסוימת	אין שינוי	ירידה מסוימת	ירידה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
						סך כל האשראי העסקי	183.
						אשראי לעסקים זעירים וקטנים	184.
						אשראי לעסקים בינוניים	185.
						אשראי לעסקים גדולים	186.
						אשראי לענף הבינוי	187.
						אשראי לענף הנדל"ן	188.

1.18. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי עסקי

לא רלוונטי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	אין שינוי	תרם לירידה מסוימת	תרם לירידה ניכרת	גורם	
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי							
						השקעה ברכוש קבוע	189.
						מלאי והון חוזר	190.
						פרויקטים בליווי סגור	191.

גורם	תרם ליירדה ניכרת	תרם ליירדה מסוימת	אין שינוי	תרם לעלייה מסוימת	תרם לעלייה ניכרת	לא רלוונטי
192.						מיזוגים ורכישות ושינוי מבנה תאגידים
193.						רמת הריבית
194.						מימון מחדש הגורם לגידול בהיקף האשראי או להארכת תקופת האשראי
ב. שימוש בחלופת מימון						
195.						מקורות מימון עצמאיים
196.						אשראי מתאגידים בנקאיים
197.						אשראי מנותני אשראי חוץ-בנקאיים
198.						הנפקת אג"ח או מניות
ג. גורמים אחרים, אנא פרט:						
199.						גורם 1
200.						גורם 2
201.						גורם 3

1.19. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי לעסקים קטנים וזעירים

גורם	תרם ליירדה ניכרת	תרם ליירדה מסוימת	אין שינוי	תרם לעלייה מסוימת	תרם לעלייה ניכרת	לא רלוונטי
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי						
202.						השקעה ברכוש קבוע
203.						מלאי והון חוזר
204.						פרויקטים בליווי סגור

לא רלוונטי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	אין שינוי	תרם לירידה מסוימת	תרם לירידה ניכרת	גורם	
						מיזוגים ורכישות ושינוי מבנה תאגידים	205.
						רמת הריבית	206.
						מימון מחדש הגורם לגידול בהיקף האשראי או הארכת תקופה האשראי	207.
ב. שימוש בחלופת מימון							
						מקורות עצמאיים	208.
						אשראי מתאגידים בנקאיים	209.
						אשראי מנותני אשראי חוץ בנקאיים	210.
						הנפקת אג"ח או מניות	211.
ג. גורמים אחרים, אלא פרט:							
						גורם 1	212.
						גורם 2	213.
						גורם 3	214.

1.20. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי לעסקים בינוניים

לא רלוונטי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	אין שינוי	תרם לירידה מסוימת	תרם לירידה ניכרת	גורם	
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי							
						השקעה ברכוש קבוע	215.
						מלאי והון חוזר	216.
						פרויקטים בליווי סגור	217.

גורם	תרם ליירדה ניכרת	תרם ליירדה מסוימת	אין שינוי	תרם לעלייה מסוימת	תרם לעלייה ניכרת	לא רלוונטי	
218.							מיזוגים ורכישות ושינוי מבנה תאגידים
219.							רמת הריבית
220.							מימון מחדש הגורם לגידול בהיקף האשראי או הארכת תקופת האשראי
ב. שימוש בחלופת מימון							
221.							מקורות עצמאיים
222.							אשראי מתאגידים בנקאיים
223.							אשראי מנותני אשראי חוץ-בנקאיים
224.							הנפקת אג"ח או מניות
ג. גורמים אחרים, אנא פרט:							
225.							גורם 1
226.							גורם 2
227.							גורם 3

1.21. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי לעסקים גדולים

גורם	תרם ליירדה ניכרת	תרם ליירדה מסוימת	אין שינוי	תרם לעלייה מסוימת	תרם לעלייה ניכרת	לא רלוונטי	
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי							
228.							השקעה ברכוש קבוע
229.							מלאי והון חוזר
230.							פרויקטים בליווי סגור

לא רלוונטי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	אין שינוי	תרם לירידה מסוימת	תרם לירידה ניכרת	גורם	
						מיזוגים ורכישות ושינוי מבנה תאגידים	231.
						רמת הריבית	232.
						מימון מחדש הגורם לגידול בהיקף האשראי או הארכת תקופה האשראי	233.
ב. שימוש בחלופת מימון							
						מקורות עצמאיים	234.
						אשראי מתאגידים בנקאיים	235.
						אשראי מנותני אשראי חוץ בנקאיים	236.
						הנפקת אג"ח או מניות	237.
ג. גורמים אחרים, אלא פרט:							
						גורם 1	238.
						גורם 2	239.
						גורם 3	240.

1.12. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי לענף הבינוי

לא רלוונטי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	אין שינוי	תרם לירידה מסוימת	תרם לירידה ניכרת	גורם	
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי							
						השקעה ברכוש קבוע	241.
						מלאי והון חוזר	242.
						פרויקטים בליווי סגור	243.
						מיזוגים ורכישות ושינוי מבנה תאגידים	244.

		גורם	תרם לירידה ניכרת	תרם לירידה מסוימת	אין שינוי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	לא רלוונטי
	245.	רמת הריבית						
	246.	מימון מחדש הגורם לגידול בהיקף האשראי או הארכת תקופת האשראי						
ב. שימוש בחלופת מימון								
	247.	מקורות עצמאיים						
	248.	אשראי מתאגידים בנקאיים						
	249.	אשראי מנותני אשראי חוץ-בנקאיים						
	250.	הנפקת אג"ח או מניות						
ג. גורמים אחרים, אנא פרט:								
	251.	גורם 1						
	252.	גורם 2						
	253.	גורם 3						

1.23. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי לענף הנדל"ן

		גורם	תרם לירידה ניכרת	תרם לירידה מסוימת	אין שינוי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	לא רלוונטי
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי								
	254.	השקעה ברכוש קבוע						
	255.	מלאי והון חוזר						
	256.	פרויקטים בליווי סגור						
	257.	מיזוגים ורכישות ושינוי מבנה תאגידים						
	258.	רמת הריבית						

לא רלוונטי	תרם לעלייה ניכרת	תרם לעלייה מסוימת	אין שינוי	תרם לירידה מסוימת	תרם לירידה ניכרת	גורם	
						מימון מחדש הגורם לגידול בהיקף האשראי או הארכת תקופת האשראי	.259
ב. שימוש בחלופת מימון							
						מקורות עצמאיים	.260
						אשראי מתאגידים בנקאיים	.261
						אשראי מנותני אשראי חוץ בנקאיים	.262
						הנפקת אג"ח או מניות	.263
ג. גורמים אחרים, אלא פרט:							
						גורם 1	.264
						גורם 2	.265
						גורם 3	.266

1.24. השינוי הצפוי במדיניות האשראי העסקי ברבעון הבא

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	אין שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
						סך כל האשראי העסקי	.267
						אשראי לעסקים זעירים וקטנים	.268
						אשראי לעסקים בינוניים	.269
						אשראי לעסקים גדולים	.270
						אשראי לענף הבינוי	.271
						אשראי לענף הנדל"ן	.272

1.25. השינוי הצפוי בביקוש לאשראי עסקי ברבעון הבא

לא רלוונטי	עלייה ניכרת	עלייה מסוימת	אין שינוי	ירידה מסוימת	ירידה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
						סך כל האשראי העסקי	273.
						אשראי לעסקים זעירים וקטנים	274.
						אשראי לעסקים בינוניים	275.
						אשראי לעסקים גדולים	276.
						אשראי לענף הבינוי	277.
						אשראי לענף הנדל"ן	278.

חלק ב'

2. אשראי למשקי בית

2.1. השינוי שחל במדיניות העמדת האשראי למשקי בית ברבעון האחרון לעומת הרבעון הקודם

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	סוג אשראי עסקי	
						אשראי לדיור	1.
						אשראי צרכני	2.
						הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים	3.

2.2. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת אשראי לדיור

לא רלוונטי	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	בלא שינוי	תרם להקשחה מסוימת	תרם להקשחה ניכרת	גורם	
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן							
						יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית	4.
						יכולת הגישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)	5.

	גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	בלא שינוי	תרם להגמשה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
6.	מצב נזילות התאגיד הבנקאי						
ב. לחצי תחרות							
7.	תחרות עם תאגידים בנקאיים						
8.	תחרות עם נותני אשראי חוץ־בנקאיים						
ג. תפיסת סיכון							
9.	מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד						
10.	המצב הנוכחי בשוק הדיור והצפי להתפתחויות						
11.	כושר ההחזר של הלווה						
12.	סיכון שקשור בביטחונות האשראי						
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי							
13.	תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
ה. גורמים אחרים, אלא פרט:							
14.	גורם 1						
15.	גורם 2						
16.	גורם 3						

2.3. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות להעמדת אשראי לדיור

	תנאי אשראי עסקי	הקשחה ניכרת	הקשחה מסוימת	בלא שינוי	הגמשה מסוימת	הגמשה ניכרת	לא רלוונטי
א. כלל התנאים							
17.	כלל התנאים						

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי עסקי	
ב. מרווחי אשראי							
						18. מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	
						19. מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)	
ג. תנאים אחרים							
						20. דרישת ביטחונות	
						21. תקופת פירעון	
						22. שיעור המימון (LTV)	
						23. מגבלות אחרות על היקף האשראי	
						24. שיעור ההחזר מההכנסה (PTI)	
						25. חיובים אחרים שאינם ריבית	
ד. גורמים אחרים, אלא פרט:							
						26. גורם 1	
						27. גורם 2	
						28. גורם 3	

2.4. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על כלל תנאי האשראי בעבור בקשות חדשות לאשראי לדיוור

לא רלוונטי	תרום להגמשה ניכרת	תרום להגמשה מסוימת	בלא שינוי	תרום להקשחה מסוימת	תרום להקשחה ניכרת	גורם	
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן							
						29. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן	

גורם	תום להקשחה ניכרת	תום להקשחה מסוימת	בלא שינוי	תום להגמשה מסוימת	תום להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
ב. לחצי תחרות						
30.						לחצי תחרות
ג. תפיסת סיכון						
31.						תפיסת סיכון האשראי בתאגיד הבנקאי
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
32.						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי
ה. גורמים אחרים, אלא פרט:						
33.						גורם 1
34.						גורם 2
35.						גורם 3

2.5. השינוי בהשפעה של גורמים שונים על מרווח האשראי בעבור בקשות חדשות לאשראי לדיר

גורם	תום להקשחה ניכרת	תום להקשחה מסוימת	בלא שינוי	תום להגמשה מסוימת	תום להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן						
36.						עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן
ב. לחצי תחרות						
37.						לחצי תחרות
ג. תפיסת סיכון						
38.						תפיסת סיכון האשראי בתאגיד הבנקאי
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
39.						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי

	גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	בלא שינוי	תרם להגמשה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
ה.	גורמים אחרים, אגא פרט:						
.40	גורם 1						
.41	גורם 2						
.42	גורם 3						

2.6 השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על מדיניות העמדת אשראי צרכני

	גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	בלא שינוי	תרם להגמשה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
א.	עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן						
.43	יחס ההון ביחס למגבלה הרגולטורית						
.44	גישה למקורות מימון (כגון פיקדונות ושוקי אג"ח)						
.45	מצב נזילות התאגיד הבנקאי						
ב.	לחצי תחרות						
.46	תחרות עם תאגידים בנקאיים						
.47	תחרות עם נותני אשראי חוץ-בנקאיים						
ג.	תפיסת סיכון						
.48	מצב כלכלי של המשק והתחזית לעתיד						
.49	כושר ההחזר של הלווה						
.50	סיכון שקשור בביטחונות האשראי						

גורם	תרם להקשחה ניכרת	תרם להקשחה מסוימת	בלא שינוי	תרם להגמשה מסוימת	תרם להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
51.	תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי					
ה. גורמים אחרים, אנא פרט:						
52.	גורם 1					
53.	גורם 2					
54.	גורם 3					

2.7. השינויים שחלו בתנאי האשראי בעבור בקשות חדשות לאשראי צרכני

תנאי אשראי	הקשחה ניכרת	הקשחה מסוימת	בלא שינוי	הגמשה מסוימת	הגמשה ניכרת	לא רלוונטי
א. כלל התנאים						
55.	כלל התנאים					
ב. מרווחי אשראי						
56.	מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי בינונית (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)					
57.	מרווח האשראי על רמת סיכון אשראי גבוהה (מרווח גדול = הקשחה, מרווח קטן = הקלה)					
ג. תנאים אחרים						
58.	דרישת ביטחונות					
59.	תקופת פירעון					
60.	גודל האשראי					
61.	חיובים אחרים שאינם ריבית					
ד. גורמים אחרים, אנא פרט:						
62.	גורם 1					
63.	גורם 2					

לא רלוונטי	הגמשה ניכרת	הגמשה מסוימת	בלא שינוי	הקשחה מסוימת	הקשחה ניכרת	תנאי אשראי	
						גורם 3	.64

2.8. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על כלל תנאי האשראי בבקשות חדשות לאשראי צרכני

לא רלוונטי	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	בלא שינוי	תרם להקשחה מסוימת	תרם להקשחה ניכרת	גורם	
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן							
						עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן	.65
ב. לחצי תחרות							
						לחצי תחרות	.66
ג. תפיסת סיכון							
						תפיסת סיכון האשראי בתאגיד הבנקאי	.67
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי							
						תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי	.68
ה. גורמים אחרים, אנא פרט:							
						גורם 1	.69
						גורם 2	.70
						גורם 3	.71

2.9. השינוי בהשפעה של גורמים שונים על מרווחי האשראי בבקשות חדשות לאשראי צרכני

לא רלוונטי	תרם להגמשה ניכרת	תרם להגמשה מסוימת	בלא שינוי	תרם להקשחה מסוימת	תרם להקשחה ניכרת	גורם	
א. עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן							
						עלויות גיוס המקורות ומגבלות הרכב המאזן	.72
ב. לחצי תחרות							
						לחצי תחרות	.73

		גורם	ת"מ להקשחה ניכרת	ת"מ להקשחה מסוימת	בלא שינוי	ת"מ להגמשה מסוימת	ת"מ להגמשה ניכרת	לא רלוונטי
ג. תפיסת סיכון								
	74.	תפיסת סיכון האשראי בתאגיד הבנקאי						
ד. תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי								
	75.	תיאבון וקיבולת לסיכון אשראי						
ה. גורמים אחרים, אלא פרט:								
	76.	גורם 1						
	77.	גורם 2						
	78.	גורם 3						

2.10. השינוי שחל בשיעור בקשות האשראי למשקי בית שנדחו באופן מלא

		סוג האשראי	ירידה ניכרת	ירידה מסוימת	אין שינוי	עלייה מסוימת	עלייה ניכרת	לא רלוונטי
	79.	אשראי לדיור						
	80.	אשראי צרכני						
	81.	הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים						

2.11. השינוי שחל בביקוש לאשראי למשקי בית

		סוג האשראי	ירידה ניכרת	ירידה מסוימת	אין שינוי	עלייה מסוימת	עלייה ניכרת	לא רלוונטי
	82.	אשראי לדיור						
	83.	אשראי צרכני						
	84.	הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים						

2.12. השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי לדיור

		גורם	ת"מ לירידה ניכרת	ת"מ לירידה מסוימת	אין שינוי בתרומה	ת"מ לעלייה מסוימת	ת"מ לעלייה ניכרת	לא רלוונטי
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי								
	85.	המצב הנוכחי בשוק הדיור והצפי להתפתחויות						

	גורם	תרם לירידה ניכרת	תרם לירידה מסוימת	אין שינוי בתרומה	תרם לעלייה מסוימת	תרם לעלייה ניכרת	לא רלוונטי
.86	מדד אמון הצרכנים						
.87	רמת הריבית						
.88	מימון מחדש הגורם לגידול בהיקף האשראי או הארכת תקופת האשראי						
.89	שינויים רגולטוריים ופיסקליים בשוק הדיור						
ב. שימוש בחלופת מימון							
.90	מימון עצמי מחסכונות או ממקורות אחרים						
.91	אשראי מתאגידים בנקאיים						
.92	אשראי מנותני אשראי חוץ-בנקאיים						
ג. גורמים אחרים, אלא פרט:							
.93	גורם 1						
.94	גורם 2						
.95	גורם 3						

2.13 השינוי שחל בשל השפעה של גורמים שונים על הביקוש לאשראי צרכני

	גורם	תרם לירידה ניכרת	תרם לירידה מסוימת	אין שינוי בתרומה	תרם לעלייה מסוימת	תרם לעלייה ניכרת	לא רלוונטי
א. מטרת האשראי או המניע לאשראי							
.96	הוצאה על מוצרים בני קיימה כמו מכונית, ריהוט וכו'						

		גורם	תרם לירידה ניכרת	תרם לירידה מסוימת	אין שינוי בתרומה	תרם לעלייה מסוימת	תרם לעלייה ניכרת	לא רלוונטי
.97	מדד אמון הצרכנים							
.98	רמת הריבית							
ב. שימוש בחלופת מימון								
.99	מימון עצמי מחסכונות או מקורות אחרים							
.100	אשראי מתאגידים בנקאיים							
.101	אשראי מנותני אשראי חוץ-בנקאיים							
ג. גורמים אחרים, אנא פרט:								
.102	גורם 1							
.103	גורם 2							
.104	גורם 3							

2.14. השינוי הצפוי במדיניות האשראי למשקי בית ברבעון הבא

		סוג אשראי	הקשחה ניכרת	הקשחה מסוימת	אין שינוי	הגמשה מסוימת	הגמשה ניכרת	לא רלוונטי
.105	אשראי לדיור							
.106	אשראי צרכני							
.107	הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים							

2.15. השינוי הצפוי בביקוש לאשראי למשקי בית ברבעון הבא

		סוג אשראי	ירידה ניכרת	ירידה מסוימת	אין שינוי	עלייה מסוימת	עלייה ניכרת	לא רלוונטי
.108	אשראי לדיור							
.109	אשראי צרכני							
.110	הלוואות לכל מטרה בביטחון דירת מגורים							

חלק ג'

ציינו את מידת ההשפעה של האירועים או הגורמים האלה על פעילות האשראי במשק בהתייחס לרבעון המדווח, כגון: הוראות בתחום האסדרה, אירוע פיננסי או אירוע ריאלי, החלטות מדיניות מוניטרית שמפרסם בנק ישראל.

מידת ההשפעה						גורם או אירוע משמעותי
6	5	4	3	2	1	
לא רלוונטי	השפעה גבוהה ביותר				השפעה נמוכה ביותר	
						1. _____
						2. _____
						3. _____
						4. _____

י"א בכסלו התשפ"ה (12 בדצמבר 2024)
(חמ 6760-3)

אמיר ירון
נגיד בנק ישראל