

ירושלים, כ"ו אב תשפ"א

4 באוגוסט

חוזר מס' ח-06-2668

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 802, 823, 878, 896)

בחוזר זה מפורטים תיקונים שנעשו במס' הוראות דיווח, כמפורט מטה.

התיקונים להוראות:

הוראה מס' 802 – "הנחיות כלליות"

1. עודכנה הוראת הדיווח.
2. התווספה פסקה בעניין פרסום המידע.

הוראה מס' 823 – "דוח על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות"

3. התווספו הבהרות ללוח 1.1 בסעיפים 22 עד 28.

הוראה מס' 878 – "דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור"

4. בלוח 02 - סעיף 19 "יום ביצוע ההלוואה" הושמט.
5. בלוח 02 – סעיף 10 "גובה ההחזר למועד הקרוב" עודכן ל"גובה ההחזר למועד הקרוב ללא ריבית ביניים".

הוראה מס' 896 – נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים

6. עודכנה רשימת התאגידים המדווחים.
7. עודכנו סימולי הדיווח.

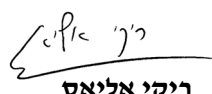
תחילה

תאריך תחילה של ההוראות המפורטות בחוזר זה הוא מידי.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקח על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	נתונים מאזניים וחוץ מאזניים
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
821	מאזן (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
	רווח והפסד ותוצאות עסקיות
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
	הון
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
	פעילות במשכנתאות
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)

עלויות ושיעורי ריבית

- 822 נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
(חודשי)
830 שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע
על ריבית (חודשי חצי חודשי - מוקפא))

לווים ואנשים קשורים

- 810D חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E חשיפות אשראי (רבעוני)
815 אנשים קשורים (שנתי)

אמצעי שליטה

- 813 שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818 אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
חשיפה מחוץ לישראל

- 833 חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834 חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865 שלוחות בחו"ל (רבעוני)

נתונים מנהליים ותפעוליים

- 807 פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808 מעילות והונאות (מידי)
821 מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825 דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826 טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839 פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840 מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842 בנקאות בתקשורת
846 פירוט לפי סניפים (שנתי)
880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
888 נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889 דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

נספחים

- 896 נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1 נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4 נספח ג' - מפתח העדכונים
*לא פורסם באינטרנט.

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידי)
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
821	מאזן (חודשי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

עמוד	שם ההוראה
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים *לא פורסם באינטרנט.

כללי

1. א. קובץ הוראות הדיווח לפיקוח מרכז את הדיווחים שהתאגידים המפוקחים (להלן – "התאגידים") נדרשים לדווח לפיקוח על הבנקים בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים. מבנה ההוראות אחיד, הסעיפים הבאים יופיעו בכל אחת מהוראות הדיווח: תחולה, מועד הגשת הדוח, דרך הדיווח, הרכב הדיווח והנחיות כלליות. בכול הוראה יש התייחסות לסוגי התאגידים עליהם חלה ההוראה (ראה רשימה מפורטת של כל סוגי התאגידים הבנקאיים ושמותיהם בנספח א' בעמ' 896 להוראות הדיווח לפיקוח).
- ב. ההגדרות וההוראות בדבר עריכת הדוחות לציבור השנתיים והרבעוניים של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי האשראי תקפות גם לגבי עריכת הדיווחים המופיעים בקובץ זה, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת בהוראות אלה.
- ג. האמור לעיל יחול על בנק חוץ בהתאם למצוין בנספח להוראה זו.
- ד. החשבונאי הראשי של התאגיד המדווח אחראי על נאותות מערך הדיווחים לפיקוח. בהתאם לכך נמען אליו מכתבים והודעות המתייחסים להוראות בקובץ זה.

עריכת הדוחות

2. א. בכל דיווח יופיעו הפרטים הבאים:
 1. שם וקוד התאגיד;
 2. התאריך אליו מתייחס הדוח.
 3. פרטים על ממלא הדוח ומורשה החתימה האחראי על הדיווח.
- ב. בהוראות בהן קיים לוח מרכז, נדרש להקפיד על התאמה מלאה בין הלוח המרכז לבין הסעיפים המפורטים בנספחים השונים או בחלקים האחרים, לפי העניין, וכן בין הרשום בשורות סך הכול לבין פירוט הסכומים.
- ג. נתונים כמותיים ידווחו כמפורט בזאת:
 1. סכומים יירשמו באלפי ש"ח.
 2. שיעורים יוצגו באחוזים (בשבר עשרוני עם דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה).
 3. נתונים כמותיים אחרים ידווחו ביחידות, אלא אם כן נאמר אחרת.
- ד. כיוון שרוב הדיווחים נשלחים באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט (ראה סעיף 3.א. להלן), הפרטים שימולאו ע"י מורשה החתימה בכל דיווח יהיו אישור כמפורט להלן:
 1. הדוח שנשלח לפיקוח על הבנקים הוא באחריותו;
 2. הנתונים בדוח נערכו לפי הוראות המפקח על הבנקים;

הגשת דוחות

3. א. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל (להלן – תקשורת מחשבים באינטרנט), אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.
- ב. יש להגיש את הדיווחים ליחידה לניהול המידע (להלן: - "היחידה") בפיקוח על הבנקים, בטווחי הזמן המצוינים לגבי כל דוח.
- ג. כאשר החשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי (או עובד מטעמו) צופה שלא יוכל להגיש את הדוח במועד הנקוב, עליו לפנות בכתב, מבעוד מועד, למנהל היחידה לניהול המידע ולאחראי על הדיווח ביחידה (בהתאם להוראה 803) ולפרט את הסיבות לאיחור ולציין מועד מבוקש להגשת הדוח.
- ד. אם התגלתה טעות באחד מהדיווחים שנשלחו לפיקוח על הבנקים, יש לפנות מיידית לאחראי על הדיווח ביחידה ולתאם מולו שליחת דיווח מתקן.
- ה. אם לאחר פרסום הדוחות הכספיים לציבור מתברר כי נדרשים תיקונים באחד מהדיווחים שנשלחו לפיקוח על הבנקים, נדרש לשלוח דוח מתוקן המחליף את קודמו באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בתוך שבועיים מיום הפרסום, לאחר קבלת אישור מהאחראי על הדיווח.

שמירת המסמכים

4. על התאגיד המדווח לשמור למשך שבע שנים את כל הקבצים, מסמכים וניירות העבודה המשמשים כקשר בין ספרי התאגיד לבין הדיווחים לשם הצגתם לביקורת.

פרסום המידע

5. היחידה מפרסמת מעת לעת לציבור מידע אגרגטיבי המבוסס על דיווחי התאגידים ובלבד שקיימים לפחות שלושה תאגידים המדווחים על המידע האמור.
6. היחידה מפיקה היזונים חוזרים בגין הוראות הדיווח השונות, המועברים באמצעות הכספת המאובטחת לשימושם של התאגידים.
7. תאגיד שאינו מעוניין בפרסום של נתון אגרגטיבי כלשהוא, או בקבלת היזון חוזר של הוראה ספציפית. החשבונאי הראשי של אותו התאגיד יפנה בכתב למנהל היחידה ויפרט את הסיבות לבקשתו כאמור.

דוח חודשי על אשראי לציבור ופיקדונות מהציבור לפי בסיסי הצמדה ומגזרי פעילות

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות משרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל:

- 4.1. לוחות 01-03: אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון:
 - 4.1.1. לוח 01 - מגזר לא צמוד ;
 - 4.1.2. לוח 1.1 - מגזר לא צמוד ריבית משתנה – לפי התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ולפי ענפי משק.
 - 4.1.3. לוח 1.2 - מגזר לא צמוד ריבית משתנה - לפי קבוצת דירוג פנימית.
 - 4.1.4. לוח 02 - מגזר צמוד למדד
 - 4.1.5. לוח 03 - מגזר מטח וצמוד מטח ;
- 4.2. לוחות 04-06: פיקדונות לזמן קצוב שניתנו במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון:
 - 4.2.1. לוח 04 - מגזר לא צמוד ;
 - 4.2.2. לוח 05 - מגזר צמוד מדד ;
 - 4.2.3. לוח 06 - מגזר מטח וצמוד מטח ;
- 4.3. לוח 07: אשראי שמוחזר במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון;
- 4.4. לוחות 08-09: אשראי ופיקדונות שחודשו.
 - 4.4.1. לוח 08 - אשראי שחודש במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
 - 4.4.2. לוח 09 - פיקדונות שחודשו במהלך החודש לפי: מגזרי פעילות, בסיסי הצמדה ותקופה לפירעון ;
 - 4.4.3. לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים ;
 - 4.4.4. לוח 11- אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים -יתרות, עו"ש וחח"ד.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. "משקי בית", "בנקאות פרטית", "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
7. "שיעור הריבית", "ריבית העוגן", "אשראי שמוחזר", "תקופה לפירעון", "תקופה לפירעון סופי" ו"הלוואה לדיור" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לפיקוח מס' 877 "דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית".
8. ענפי משק - כהגדרתם בהוראת הדיווח לפיח מס' 831 "סיכון אשראי לפי ענפי משק".
9. קבוצת זירוג פנימית - כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח מס' A809 "הפרשה להפסדי אשראי".
10. משך חיים ממוצע - כפי שמחושב לצורך הדיווח הכספי לציבור.
11. "אשראי שמוחזר" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור".
12. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" – אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים:
 - 12.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
 - 12.2. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
 - 12.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
 - 12.4. אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.
 - 12.5. אשראי שניתן פיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.
13. "אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש" -
 - 13.1. יש לדווח על האשראי שנפרע במהלך החודש, מרכיב הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.
 - 13.2. אין לכלול ב"אשראי שנפרע" מכירת סיכון אשראי.
14. "אשראי ופיקדונות שחודשו" –
 - 14.1. יש לדווח על עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה רק אם השתנתה הריבית בפועל. אם ריבית הפריים במהלך החודש או שיעור ריבית העוגן במועד החידוש לא השתנו, אין לדווח על אשראי או פיקדונות אלו.
 - 14.2. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.
15. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 1.1, 1.2, 02 ו- 03:

הלוואה שמבוצעת במס' תשלומים, תדווח בעמודת "מספר הלוואות" רק בחודש בו ניתן התשלום הראשון בגינה. יתר התשלומים בגין אותה הלוואה ידווחו בביצועים של התקופה המדווחת, ולא יכללו בעמודה של "מספר הלוואות".
16. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.

הנחיות לדיווח

17. בלוחות 01-03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", לא יכלול הלוואות לדיווח.
18. הדיווח על "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו", ו"אשראי ופיקדונות שחודשו" – הינו על בסיס בנק. הדיווח כולל אשראי שניתן/חודש לחברות הבנות וכן פיקדונות שהתקבלו/חודשו מחברות הבנות.

הנחיות ללוחות 01-06

19. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.
20. אשראי שהועמד בחודש המדווח, ולא נפרע באותו החודש :
- 20.1. אם נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על מלוא האשראי.
- 20.2. אם נפרע תוך 30 יום יש להציגו בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט. הערה : ריבית על ההלוואה תדווח בהתאמה לאמור לעיל (שיעור הריבית יחושב כממוצע משוקלל).
21. יש לבחון מידי חודש את כל האשראי שהועמד באותו החודש ללא תלות אם הוא הועמד בחודש הקודם. לדוגמה : אשראי און קול שהועמד ונפרע בחודש המדווח והועמד ונפרע שוב בחודשים העוקבים יכלול כממוצע פשוט בחודש המדווח ובחודשים העוקבים, על פי הכללים המפורטים לעיל. האמור לעיל יחול בהתאמה גם על פיקדונות שהתקבלו.

הנחיות ללוח 1.1

22. ההלוואות המדווחות בטור 02 יסווגו לארבע קבוצות לפי אחוזונים (עמודות 6-13) :
23. הפרמטר הראשון יהא כמות הלוואות, לדוגמא בעמודות "הלוואות באחוזון 25" תדווחנה 25% מתוך סך ההלוואות עם הריבית הנמוכה ביותר.
24. הפרמטר השני לקביעת קבוצות לפי אחוזונים יהא סכום ההלוואה, לדוגמא : יש 100 הלוואות, ב-30 הלוואות הריבית זהה, והיא בשיעור הנמוך ביותר, יש לדווח על 25 הלוואות (מתוך ה-30) עם הסכומים הגבוהים ביותר ב"אחוזון 25", חמשת הלוואות עם הסכומים הנמוכים יותר ידווחו ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".
25. כאשר במגזר פעילות פיקוחי או בענף משק מספר ההלוואות שניתן בחודש מדווח קטן מ-100, אין לדווח עבורו בטורים 06 עד 13 " (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 05.
26. על אף האמור בסעיף 15, לצורך סיווג ההלוואה לאחוזון הרלוונטי, יש לקחת בחשבון גם הלוואות המבוצעות במס' תשלומים ב"מספר ההלוואות".
27. שורה 16 צריכה להיות שווה לסיכום שורות 03 עד 07 בעמודות : 01, 02.
28. סך מגזר העסקי המדווח בשורה 16 של האחוזונים (עמודות: 06+08+10+12), צריך להיות שווה לסיכום של שורות 03 עד 07 באותם עמודות (06+08+10+12) למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף 25.

הנחיות בלוח 11

29. נתוני יתרת האשראי עו"ש וחח"ד המדווחים בלוח 11 זהים בהגדרתם לנתונים המדווחים ב"מאזן החודשי" (הוראה 821) בלוח 7.2, אך מכיוון שדוח זה מוגש בתוך 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח, ניתן בעת הצורך להשתמש באומדנים ליתרה המדווחת.

דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיוור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיוור על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך חודשיים מתום הרבעון.

הרכב הדוח

4. בדוח שלושה לוחות:
 - לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה ברבעון/בתקופה המדווחת.
 - לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך הרבעון/התקופה המדווחת.
 - לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

הנחיות כלליות

6. כאשר ברבעון המדווח ניתנת ההלוואה לראשונה, יש לדווח את לוחות 01-03, כולל כל המשנים בגין אותה הלוואה בלוח 02.
7. כאשר ברבעון המדווח ניתנים משניים של הלוואות שניתנו בשנים קודמות, יש לדווח את כל המשנים שניתנו ברבעון המדווח בלוח 02 בלבד.
8. לעניין חלק זה, מועד בו ניתנה הלוואה/משנה הוא "יום ביצוע ההלוואה", כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".

הגדרות

9. "הלוואה לדיוור" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".
10. "מיחזור כספי בנק אחר" – אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיוור שניתן ע"י בנק אחר.
11. "הלוואה מוכוונת" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".
12. "משנה של הלוואה" – חלק מהלוואה לדיוור שניתן במועדים מסוימים או בתנאים מסוימים.
13. כל מונח אחר, יהיה כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876.

הנחיות למילוי הלוחות

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה ברבעון/בתקופה המדווחת

14. בלוח 01 יש לכלול גם הלוואות מוכוונות.
15. "מועד אישור ההלוואה":
יש לדווח על הנתונים כפי שחושבו ביום אישור ההלוואה, ללא התייחסות לפירעונות מוקדמים ולמיחזורים.
16. יש לדווח על נתוני הנכס הממומן (שורות 9-12) רק במקרה שהנתונים במערכות המידע של הבנק זמינים.

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך הרבעון/התקופה המדווחת

17. במשנים של הלוואות שמוחזרו יש לדווח על המשנים המקוריים ועל המשנים החדשים.
18. "מועד אישור ההלוואה" במשנים הממוחזרים כספי בנק - מועד אישור המיחזור.
19. סך המשנים המדווחים לפי הוראה זו, שניתנו ברבעון המדווח, צריכים להתאים לסך הדיווחים שדווחו במהלך הרבעון המדווח לפי הוראה 877 (מטרת מגורים וביטחון דירת מגורים) על פי הפירוט הבא:
- 19.1. מגזר צמוד מדד בריבית קבועה.
- 19.2. מגזר צמוד מדד בריבית משתנה.
- 19.3. מגזר לא צמוד בריבית משתנה פריים + מגזר לא צמוד בריבית משתנה, ריבית שאינה פריים.
- 19.4. מגזר לא צמוד בריבית קבועה.
- 19.5. מגזר מט"ח בריבית משתנה.
- 19.6. מגזר מט"ח בריבית קבועה.

לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המפורטות בלוח 01

20. כאשר יש מספר לוויים בהלוואה אחת הכלולה בלוח 01, יש לתת לכל אחד מהלוויים מספר סידורי נפרד (1, 2, ...).

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
1	מספר הלוואה/תיק		
2	יום ביצוע ההלוואה	בפורמט YYYYMMDD	כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור"
3	מספר הלוויים		
4	מטרת ההלוואה	1 - מגורים : דירה ראשונה 2 - מגורים : דירה חלופית 3 - מטרת מגורים - אחר 4 - השקעה 5 - הלוואה לכל מטרה בשעבוד דירת מגורים 6 - מיחזור כספי בנק אחר למטרת מגורים 7 - מיחזור כספי בנק אחר שניתן שלא למטרת מגורים 8 - מיחזור הלוואות מוכוונות	לפי סיווג המטרה בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876.
5	מספר נכסים משועבדים בהלוואה		
6	סך שווי הנכסים המשועבדים לצורך חישוב ה-LTV		אפס ידווח רק בהלוואות שסווגו כ"חושב ללא בטוחה" לפי סעיף 15 להוראת דיווח לפיקוח 876
7	LTV - יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים		למועד אישור ההלוואה, בכפוף להנחיות בסעיף 14 להוראה 876 שבהוראות הדיווח לפיקוח. שווה לעמודה 19 חלקי עמודה 6.
8	מיקום הנכס המשועבד	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
9	מיקום הנכס הממומן	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
10	תאריך עסקת רכישת הנכס הממומן	בפורמט YYYYMMDD	
11	שווי הנכס הממומן		רכישה מקבלן - מחיר קבלן ; יד שניה - הערכת שמאי או עלות נכס בהסכם הרכישה כנמוך שבהם.
12	גוש-חלקה- תת חלקה של הנכס הממומן	בפורמט XXXXXX-XXXX-XXX	
13	החזר חודשי		בהתאם להגדרה בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין 329.
14	הכנסה חודשית נטו		
15	הוצאות קבועות		
16	הכנסה חודשית פנויה		שווה לעמודה 14 בניכוי עמודה 15.
17	שיעור החזר מההכנסה		בהתאם להגדרה בנספח א' בהוראת ניהול בנקאי תקין 329.
18	האם לווה אחד או יותר מנהלים חשבון עו"ש בתאגיד הבנקאי?	1 - לא 2 - כן	
19	סה"כ סכום אישור מקורי כולל של ההלוואה – על פי האישור		נכון למועד אישור ההלוואה. סכום ששימש לחישוב LTV.
20	סה"כ סכום ביצוע כולל של ההלוואה – על פי האישור		
21	הערות לגבי ההלוואה		

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט	הערות
1	מספר הלוואה		
2	מספר משנה		
3	מספר עסקה		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 24 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
4	קוד מקור מידע		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 2 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
5	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט / בלון 4 – אחר	
6	סטטוס המשנה לתאריך הדיווח	1 – טרם נפרע במלואו בפירעון רגיל 2- נפרע במלואו בפירעון מוקדם 3- נפרע בחלקו בפירעון מוקדם 4- מוחזר מכספי הבנק 5- הלוואה מוכוונת	
7	סוג הריבית	1- צמוד מדד בריבית קבועה 2- צמוד מדד בריבית משתנה 3 – לא צמוד בריבית קבועה 4 – לא צמוד בריבית משתנה (שאינו פריים) 5 – לא צמוד בריבית פריים 6- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית משתנה 7- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית קבועה	
8	סכום ביצוע למועד הדיווח		
9	יתרת המשנה לתאריך הדיווח		
10	גובה ההחזר לתאריך הדיווח ללא ריבית ביניים		
11 ¹	תקופת ההקפאה בחודשים		אם מדובר בהלוואות גרייס.
12 ¹	שיעור ריבית העוגן ביום מתן הלוואה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
13 ¹	סוג העוגן	מלל חופשי	עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
14 ¹	שיעור הוספה/הפחתה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
15	שיעור הריבית למועד הדיווח		עוגן + הוספה/הפחתה.
16	תקופה לשינוי הריבית – בחודשים		המרווח הקבוע בהסכם הלוואה לשינוי הריבית (בחודשים), עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
17	תאריך לעדכון ריבית הקרוב	YYYYMMDD	
18	תקופה מקורית לפירעון - בחודשים		
19	תאריך מתן המשנה	YYYYMMDD	
20	הערות למשנה		

¹ אינו רלוונטי לכלל המשכנתאות אלא לסוגים מסוימים בלבד.

לוח 03 - פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט
1	מספר הלוואה	
2	מס' סידורי לווה	X
3	שנת לידה	בפורמט YYYYMMDD
4	הכנסה חודשית נטו	
5	הערות ללווה	