



ירושלים, א' בסיון תשע"ו

7 ביוני 2016

חוזר מס' ח-06-2502

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 878)

מבוא

1. בהמשך לדיווחים החד פעמיים שהתקבלו בשנתיים האחרונות מהבנקים בנושא הלוואות לדיור, על רקע הגידול המהיר בהיקף תיקי הלוואות לדיור, עלה הצורך בהסדרת הוראת דיווח קבועה לקבלת הנתונים. לאור הפקת לקחים מהדיווחים לשנים 2010-2014 והמדיניות של הפיקוח להתאים את הדיווחים לצרכים הפיקוחיים, צומצם היקף המידע הנדרש, ביחס למידע שדווח עד היום. בהתאם לכך, מתווספת הוראת דיווח מס' 878 – דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור.

עיקרי ההוראה

הוראה מס' 878 – דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור

2. תתווסף הוראה מס' 878: "דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור", כמפורט בהוראה.
3. הוראה זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ₪.
4. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.
5. יש להגיש את הדוח בתדירות שנתית, בתוך ארבעה חודשים מתום השנה המדווחת.

תחילה

6. תחילתה של הוראה זו היא מהדיווח ליום 31.12.2015.
7. יש להגיש את הדיווח ליום 31.12.2015 עד ליום 30.09.2016.

שאלות וביירוים

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

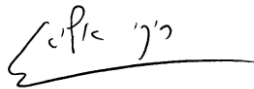
עדכון קבצים

9. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [27] (6/16)	801-1 [26] (5/16)
801-2 [18] (3/16)*	801-2 [18] (3/16)
801-3 [50] (5/16)*	801-3 [50] (5/16)
801-4 [59] (6/16)	801-4 [58] (3/16)
803-1 [85] (5/16)*	803-1 [85] (5/16)
803-2 [90] (6/16)	803-2 [89] (5/16)
878-1-5 [1] (6/16)	----
897-61 [3] (6/16)	897-61 [2] (5/16)

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803

נתונים מאזניים וחוף מאזניים

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850

רווח והפסד ותוצאות עסקיות

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
רווח והפסד	832
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856

הון

מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
----------------------------	-----

אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים

אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידי (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869

פעילות במשכנתאות

הלוואות לדיר (חודשי)	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר - (שנתי)	878

תוכן עניינים לפי נושאים (המשך)

שם ההוראה	עמוד
עלויות ושיעורי ריבית	
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שניתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות מידע על ריבית (חודשי חצי חודשי - מוקפא)
לווים ואנשים קשורים	
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)
אמצעי שליטה וחברות מוחזקות	
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
816	השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)
819A	הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מייד)
חשיפה מחוץ לישראל	
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות חו"ל
נתונים מנהליים ותפעוליים	
804	בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מייד)
821	מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
848	דיווח על אירוע סייבר (מייד)
888	פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים
889	שעת חירום (מייד)
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

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)	804
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
מעילות והונאות (מידי)	808
הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
אנשים קשורים (שנתי)	815
השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)	816
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)	819
הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מידי)	819A
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
מאזן (חודשי)	821
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
רווח והפסד	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838

תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	839
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דיווח על אירוע סייבר (מיידית) *	848
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856
שלוחות חו"ל	865
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)	878
פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים	888
שעת חירום (מיידית)	889
נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1
נספח ג' - מפתח העדכונים	897-4

*לא פורסם באינטרנט.

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמוד	שם הדיווח	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
				שם
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)	M1501VX		
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	Segel.xsn	בעת עדכון	ורדה מור
808	מעילות והונאות (מייד)		7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מייד	ורדה מור
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (חצי שנתי)	ZPTMLVHA	30 יום מתום המחצית המדווחת	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	P_811_f.xsd	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)		ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	ורדה מור
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	M0201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
815	אנשים קשורים (שנתי)	P_815_g.xsd	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
816	השקעות בחברות מוחזקות (שנתי)	M5401VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	M2301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	דגנית הראל
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)		15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בחוזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד)		7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)	M5301VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
819A	רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי (הודעה מראש / מייד)		מייד	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	M2601VA	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
821	מאזן (חודשי)	M1101VX	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	M3701VX	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	M3901VX	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	דגנית הראל

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציזות	M2201VX	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)		בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501VX	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	P_827_a.xsd	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M4501VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	ribXXddmmyy.xls	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	M4201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	M1001VX	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	P_839_a.xsd	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רוגן שריקי
846	פירוט לפי סניפים	SNIFXXXX	ב - 15 למרץ בכל שנה	ורדה מור
848	דיווח על אירוע סייבר	<bbbb>-<cy>-<nnn>-<mmm>-<st>	מייד ובהתאם להוראה	רחל יעקובי
850	דוח כספי (רבעוני)	M9001VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	M9801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	856	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M9201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי
865	שלוחות בחו"ל	M2401VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	M4001VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מייד. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
876	הלוואות לדיר (חודשי)	M4301VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	M3301VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרווי
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	P_878_c.xsd	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
888	פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים	P_888_c.xsd	מידית - במועד בו חל השינוי	רוגן שריקי/ורדה מור
889	דיווח בשעת חירום (מייד)	M8901VA	דיווח בשעת חירום	אדמונד טפירו

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

דוח שנתי על נתוני הלוואות לדוור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדוור 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 ארבעה חודשים מתום השנה המדווחת.

הרכב הדוח

4. בדוח שלושה לוחות:
 - לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת.
 - לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה 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.
6. יש לשמור את הקבצים בשם p_878_c_a_bbbbb_yyyy1231.xml כאשר:
 - yyyy – השנה המדווחת.
 - bbbbbb – קוד הבנק - 5 ספרות.

הנחיות כלליות

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

הגדרות

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

הנחיות למילוי הלווחות

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת

16. בלוח 01 יש לכלול גם הלוואות מוכוונות.
17. "מועד אישור ההלוואה":
יש לדווח על הנתונים כפי שחושבו ביום אישור ההלוואה, ללא התייחסות לפירעונות מוקדמים ולמיחזורים.
18. יש לדווח על נתוני הנכס הממומן (שורות 9-10) רק במקרה שהנתונים במערכות המידע של הבנק זמינים.

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

19. במשנים של הלוואות שמוחזרו יש לדווח על המשנים המקוריים ועל המשנים החדשים.
20. "מועד אישור ההלוואה" במשנים הממחזרים כספי בנק - מועד אישור המיחזור.
21. סך המשנים המדווחים לפי הוראה זו, שניתנו בשנה המדווחת, צריכים להתאים לסך הדיווחים שדווחו במהלך השנה המדווחת לפי הוראה 877 (מטרת מגורים וביטחון דירת מגורים) על פי הפירוט הבא:
 - 21.1. מגזר צמוד מדד בריבית קבועה.
 - 21.2. מגזר צמוד מדד בריבית משתנה.
 - 21.3. מגזר לא צמוד בריבית משתנה פריים + מגזר לא צמוד בריבית משתנה, ריבית שאינה פריים.
 - 21.4. מגזר לא צמוד בריבית קבועה.
 - 21.5. מגזר מט"ח בריבית משתנה.
 - 21.6. מגזר מט"ח בריבית קבועה.

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

22. 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 לדיור"
3	מספר הלווים		
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 18 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	שווי הנכס הממומן		רכישה מקבלן - מחיר קבלן ; יד שניה - הערכת שמאי או עלות נכס בהסכם הרכישה כנמוך שבהם.
11	גוש-חלקה- תת חלקה של הנכס הממומן	בפורמט XXXXXX-XXXX-XXX	
12	החזר חודשי		בהתאם להגדרה בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין 329.
13	הכנסה חודשית נטו		
14	הוצאות קבועות		
15	הכנסה חודשית פנויה		שווה לעמודה 13 בניכוי עמודה 14.
16	שיעור החזר מההכנסה		בהתאם להגדרה בנספח א' בהוראת ניהול בנקאי תקין 329.
17	האם לווה אחד או יותר מנהלים חשבון עו"ש בתאגיד הבנקאי?	1 - לא 2 - כן	
18	סה"כ סכום אישור מקורי כולל של ההלוואה – על פי האישור		נכון למועד אישור ההלוואה. סכום ששימש לחישוב LTV.
19	סה"כ סכום ביצוע כולל של ההלוואה – על פי האישור		

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט	הערות
1	מספר הלוואה		
2	מספר משנה		
3	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט / בלון 4 – אחר	
4	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	
5	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	
6	סכום ביצוע למועד הדיווח		
7	סכום ההחזר החודשי הכולל לפי האישור		
8	יתרת המשנה לתאריך הדיווח		
9	גובה ההחזר לתאריך הדיווח		
10 ¹	תקופת החודשים		אם מדובר בהלוואות גרייס.
11	שיעור המקורית הבנק		נכון למועד האישור ההלוואה.
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 הריבית – לשינוי 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	יום ביצוע הלוואה	YYYYMMDD	כפי שדווח בלוח 01 (מועד שחרור ראשון).
20	תאריך מתן המשנה	YYYYMMDD	

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	YYYY
4	הכנסה חודשית נטו	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (6/16)

עמ' 61-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
08.03.16	2496	839	פיקדונות ללא תנועה וחשבוניות נפטרים	(2/16) [25] 801-1 (2/16) [17] 801-2 (2/16) [49] 801-3 (2/16) [57] 801-4 (2/16) [84] 803-1 (2/16) [87] 803-2 ----- -----	*(2/16) [25] 801-1 (3/16) [18] 801-2 *(2/16) [49] 801-3 (3/16) [58] 801-4 *(2/16) [84] 803-1 (3/16) [88] 803-2 (3/16) [1] 839-1-6 (3/16) [1] 897-61
18.05.16	2501		הוראות הדיווח לפיקוח	(2/16) [25] 801-1 (3/16) [18] 801-2 (2/16) [49] 801-3 (3/16) [58] 801-4 (2/16) [84] 803-1 (3/16) [88] 803-2 (2/14) [14] 806-1-5 (5/15) [1] 820-1-3 [גרסאות שונות] 821-1-3 [גרסאות שונות] 821-4-11 (2/15) [11] 821-12 (1/11) [10] 821-13 (11/14) [5] 827-1-5 [גרסאות שונות] 827-18-23 (4/14) [21] 831-1-8 (11/13) [4] 838-13 (11/13) [4] 838-14 (3/16) [1] 897-61	(5/16) [26] 801-1 *(3/16) [18] 801-2 (5/16) [50] 801-3 *(3/16) [58] 801-4 (5/16) [85] 803-1 (5/16) [89] 803-2 ----- (5/16) [2] 820-1-3 [גרסאות שונות] 821-1-3 # [גרסאות שונות] 821-4-11 *(2/15) [11] 821-12 (5/16) [11] 821-13 (5/16) [6] 827-1-5 (5/16) [8] 827-18-22 (5/16) [22] 831-1-9 (5/16) [5] 838-13 *(11/13) [4] 838-14 (5/16) [2] 897-61
07.06.16	2502	878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור	(5/16) [26] 801-1 (3/16) [18] 801-2 (5/16) [50] 801-3 (3/16) [58] 801-4 (5/16) [85] 803-1 (5/16) [89] 803-2 ----- (5/16) [2] 897-61	(6/16) [27] 801-1 *(3/16) [18] 801-2 *(5/16) [50] 801-3 (6/16) [59] 801-4 *(5/16) [85] 803-1 (6/16) [90] 803-2 (6/16) [1] 878-1-5 (6/16) [3] 897-61