

ירושלים, י"ג טבת תשפ"א

28 דצמבר 2020

חוזר מס' ח-06-2646

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראה 889c "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)"

מבוא

בעקבות התמשכות אירוע נגיף הקורונה בעולם ובהתאם להרחבת מתווה הדחיות שיכנס לתוקף החל מיום ראשון בינואר 2021, עלה הצורך בפיקוח על הבנקים ובבנק ישראל בקבלת נתונים נוספים בנוגע לדחיות התשלומים. בהתאם לכך עודכנה הוראת דיווח לפיקוח מס' 889c "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)", והתווסף לוח חדש – לוח 04 "הלוואות שבוצעה בגינת דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח".

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 889c – "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)"

1. בלוח 02 "הלוואות שבוצעה בגינת דחיית תשלומים (במסגרת המצב המיוחד) ושאינן בפיגור – הזמן הנותר לסיום הדחייה" - עודכנו התקופות לסיום הדחייה.
2. בלוח 04 "הלוואות שבוצעה בגינת דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח", בלוח זה יפורטו הדחיות שנעשו במהלך החודש המדווח, שיעור הקטנת התשלום החודשי ומשך תקופת התשלום המופחת.

תחילה

3. תאריך תחילה של הוראה זו החל מהדיווח ליום 31.01.2021.

הוראה מס' 896 – נספח א' – רשימת התאגידים המדווחים

4. עודכנה רשימת התאגידים המדווחים.

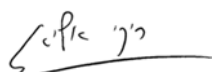
תחילה

5. תאריך תחילה של הוראה זו 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)

848 דיווח על אירוע סייבר (מידי)

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 (מיידית)
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)
848	דיווח על אירוע סייבר (מיד) *
850	דוח כספי לציבור של תאגידים 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)
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מיד)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
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.

דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

4. הדוח כולל שלשה לוחות כמפורט להלן:
 - 4.1. **לוח 01** - הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד.
 - 4.2. **לוח 02** - הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים (במסגרת המצב המיוחד) ושאינן בפיגור - הזמן הנותר לסיום הדחייה.
 - 4.3. **לוח 03** - הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר מההכנסה יתרת הלוואות לדיור ומזה: הלוואות לדיור שנדחו.
 - 4.4. **לוח 04** - הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח.

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
7. "אנשים פרטיים" - "משקי בית" ו"בנקאות פרטית" כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.

הנחיות כלליות

8. הלוואות המדווחות בהוראה זו אינן כוללות הלוואות שסווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי.

הנחיות ללוח 01

9. "הלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים" (טורים 01 – 08) - יש לדווח בהתאם לתקופת הדחייה המצטברת. דוגמא: הלוואה עם דחייה של 4 חודשים ולאחר מכן עם דחייה נוספת של 3 חודשים (גם אם הלקוח שילם בין שתי הדחיות), תדווח בטור "הלוואות שבוצעה בגינם דחייה של יותר מ-6 חודשים".
10. בטור 04 "סכום התשלומים שנדחו" יש לדווח על סך התשלומים שנדחו. דוגמא: אושרה ללווה דחיית

תשלום חודשי בסך כ-5 אלפי ₪ למשך 6 חודשים, ב"סכום התשלומים שנדחו" יש לדווח כ-30 אלפי ₪ (סך התשלומים שנדחו). במקרה של לווה שאושרו לו מספר דחיות והחוב עדיין בדחייה, יש לדווח על סך התשלומים בגין כל הדחיות.

11. טורים 11-12 "הלוואות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינן הסתיימה נכון למועד הדחייה"

- 11.1. יש לדווח על יתרת ההלוואה כפי שהייתה רשומה במועד הדחייה.
- 11.2. יש לדווח בטורים אלו גם על הלוואות שנפרעו במלואן, או שנמחקו.
- 11.3. בהלוואות שצמודות למדד המחירים לצרכן או למטבע חוץ, יש לדווח על היתרה כפי שהייתה נכון למועד הדחייה.
- 11.4. הלוואות שאושרו בגינן מספר דחיות, ונכון למועד הדיווח תקופת דחיית התשלומים הסתיימה, יש לדווח על יתרת החוב כפי שהייתה רשומה נכון למועד הדחייה הראשון.

12. טור 13 "תשלומים שנדחו בפועל"

- 12.1. יש לדווח על סך התשלומים שנדחו בפועל (במשך תקופת דחיית התשלומים) בגין הלוואות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינן הסתיימה, בין אם קיימת יתרה בגין אותה הלוואה בספרי הבנק ובין אם ההלוואות נפרעו במלואן או נמחקו.
- 12.2. כאשר אושרו לווה מספר דחיות, יש לדווח על סך התשלומים שנדחו בגין כל הדחיות.
- 13. הנתונים בטור 08 צריכים להיות שווים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 02 טור 20.

הנחיות ללוח 02

- 14. "הזמן הנותר לסיום הדחייה" - יש לדווח את המועד הנותר (בחודשים) לסיום הדחייה נכון למועד הדיווח, ולא את משך תקופת הדחייה המקורית.
- 15. הנתונים בטור 20 צריכים להיות שווים ללוח 01 טור 08.

הנחיות ללוח 03

- 16. "הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה" - היחס בין המסגרת המאושרת לשווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
- 17. הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שווים לנתונים בלוח 01 שורה 06 טור 02.

הנחיות ללוח 04

- 18. בלוח זה יש לדווח רק על הלוואות שבוצעה בגינן דחיית תשלומים במהלך החודש המדווח, אין לדווח על יתרת הלוואות שבוצעה בגינן דחייה בחודשים קודמים.
- 19. **טורים 02 ו-04 "בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל"** – יש לדווח על הלוואות שאופן הקטנת החיוב החודשי בגינן נעשה בהתאם למתווה של בנק ישראל, גם אם הבנק לא בדק שלווים אלו אכן עומדים באוכלוסיית היעד כפי שהוגדרה במתווה.
- 20. הנתונים בטור 03 צריכים להיות שווים לסיכום טורים 06 עד טור 09, וכן לסיכום טורים 10 עד 16.

21. דוגמא לדיווח בגין הלוואה לדיור שהדחייה בגינה הינה בהתאם לתנאי המתווה של בנק ישראל :
- 21.1. **ערב הדחייה** - יתרת חוב רשומה כ-700 אלפי ₪ והתשלום החודשי בגינה כ-3,500 ש"ח בחודש.
- 21.2. **לאחר הדחייה** - תשלום מופחת למשך 24 חודשים כ-2,500 שקל בחודש (במקום 3,500 ₪).
- 21.3. **אופן הדיווח :**
- 21.3.1. מספר הלוואות טור 01 ו-02 – הלוואה אחת.
- 21.3.2. יתרת חוב רשומה טורים 03 ו-04 - כ-700 אלפי ₪.
- 21.3.3. טור 05 "סכום התשלומים שנדחו" כ-24 אלפי ₪ (1,000 ש"ח כפול 24)
- 21.3.4. טור 07 "יתרת חוב רשומה לפי שיעור הקיטון של התשלום החודשי" - בעמודה "25% עד 50%" $1000/3500 = 28.5\%$ כ-700 אלפי ₪
- 21.3.5. טור 14 "יתרת חוב רשומה - תקופת התשלום המופחת בחודשים מעל 18 חודשים ועד שנתיים" כ-700 אלפי ₪.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [04] (12/20)
 דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

עמ' 6 - 889c

דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

לוח 03 - הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה

	מזה: הלוואות לדיור שנדחו לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה				יתרת הלוואות לדיור (יתרת חוב רשומה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה				באלפי ₪	
	שיעור החזר מהכנסה (PTI)				שיעור החזר מהכנסה (PTI)					
	סה"כ	מעל 40%	30%-40%	עד 30%	סה"כ	מעל 40%	30%-40%	עד 30%		
										08
01									עד 60%	שיעור המימון (LTV)
02									מעל 60% עד 75%	
03									מעל 75%	
04									חושב ללא בטוחה	
05									סה"כ	

נספח א' – רשימת התאגידים המדווחים

א. תאגידים בנקאיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981, להלן התאגידים הבנקאיים המדווחים:

סימול

13	בנק איגוד לישראל בע"מ
11	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
31	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
12	בנק הפועלים בע"מ
04	בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ
54	בנק ירושלים בע"מ
10	בנק לאומי לישראל בע"מ
20	בנק מזרחי טפחות בע"מ
46	בנק מסד בע"מ
17	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

בנקי חוץ

27	Barclays Bank PLC
22	Citibank N.A
23	HSBC BANK PLC
39	STATE BANK OF INDIA

חברת שירותים משותפת

50	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
----	-----------------------

ב. חברות כרטיסי אשראי כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981, להלן חברות כרטיסי האשראי המדווחות:

12010	אמריקן אקספרס
11012	דיינרס קלוב ישראל בע"מ
12002	ישראלכרט בע"מ
10023	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
10033	מקס איט פיננסים בע"מ