

ירושלים, י"ב תשרי תשפ"א

30 בספטמבר 2020

חוזר מס' ח-06-2630

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראה מס' 889C להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה בישראל, והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות שאומץ על ידי המערכת הבנקאית. עלה הצורך בקבלת מידע חודשי בגין דחיית התשלומים, בהתאם לכך, מתווספת הוראת דיווח מס' 889C – "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".

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

1. תתווסף הוראה מס' 889C "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
2. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט בנקי חוץ.
3. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.
4. דיווח זה מורכב משלושה לוחות כמפורט להלן:
 - 4.1 **לוח 01** – חובות שבוצעה בגינם דחיית תשלומים (ואינם מסווגים כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי).
 - 4.2 **לוח 02** – חובות שבוצעה בגינם דחיית תשלומים שאינם בפיגור – משך הזמן הצפוי לסיום הדחיה.
 - 4.3 **לוח 03** – הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) – לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה.
5. יש להגיש את הדוח בתוך 10 ימים מתום החודש המדווח.
6. הנכם מתבקשים לדווח את הדיווחים בגין חודשים **אוגוסט וספטמבר** עד ליום 31.10.2020.

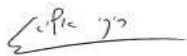
תחילה

7. תאריך תחילה של הוראה מס' 889C הוא מהדיווח ליום 31.8.2020.

שאלות וברורים

8. בדבר שאלות וברורים 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 וחופף 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 לדירור (חודשי)
877	הלוואות לדירור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדירור - (שנתי)

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)

לוים 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)
 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 (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)

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דיווח על אירוע סייבר (מיד) *	848
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
שלוחות בחו"ל (רבעוני)	865
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)	878
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מיד)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים 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 /או חברות כרטיסי אשראי

שם האחראי על הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם הדיווח	עמ'
יפעת שגב	בעת עדכון	בנקאות בתקשורת (חדשני) (מוקפא)	804
יוליה קרמן	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מייד	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	807
יוליה קרמן	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מעילות והונאות (מייד)	808
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
יפעת שגב	30 יום מתום הרביע המדווח	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
יפעת שגב	30 יום מתום הרביע המדווח	חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
יפעת שגב	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
יפעת שגב	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
שאול פרל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
רחל לאה כהן טנוגי	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	אנשים קשורים (שנתי)	815
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
יפעת שגב	15 באפריל	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
יפעת שגב	7 ימים ממועד השינוי	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד)	820
שלמה ימיני	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
שאול פרל	30 יום מתום החודש המדווח	מאזן (חדשני)	821
יפעת שגב	20 יום מתום החודש המדווח	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חדשני)	822
רונו שריקי	חודשי 10- ימי עסקים מתום החודש המדווח	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חדשני)	823
יוליה קרמן	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית	825
עינב הכט-עמיר	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826

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

עמ'	שם הדיווח	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
	סיכון נזילות (חודשי)		10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
827	סיכון נזילות (רבעוני)		8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	דיווח על 20 המפקדים הגדולים (רבעוני)		רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנת)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)		בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
832	רווח והפסד מצטבר		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)		6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מודיחה וחלמות חוץ (רבעוני)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקודונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים		חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
			רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי		רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	רונן שריקי
846	פירוט לפי סניפים (שנת)		ב - 15 לאפריל בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר		מייד ובהתאם לחוראה	
	דוח כספי (רבעוני)		מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
850	דוח כספי (שנת)		מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)		מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנת)		מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	מגורי פעילות פיקוחיים (רבעוני)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)		דוח חד פעמי- שיוניים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מייד.	שלמה ימיני
876	הלוואות לדיוח (חודשי)		דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיוח - מידע על הריבית (חודשי)		20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוח (שנת)		חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי		4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
889	דיווח במצב מיוחד		מידית - ממועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889C	דיווח על דחיתת תשלומים במצב מיוחד		דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי
			חודשי	שלמה ימיני

דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים 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 - חובות** אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת המצב המיוחד (ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתית).
 - 4.2. **לוח 02 - חובות** אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים (במסגרת המצב המיוחד) שאינם בפיגור - הזמן הצפוי לסיום הדחייה.
 - 4.3. **לוח 03 - הלוואות** לדיוור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה - יתרת הלוואות לדיוור ומזה: הלוואות לדיוור שנדחו

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 ללוח 01

8. **בלוח 01 "חובות שנמצאים בדחיית תשלומים"** (טורים 01 – 07) - יש לדווח את הדחייה המצטברת, לדוגמא: חוב שקיבל דחייה של 4 חודשים ולאחר מכן דחייה נוספת של 3 חודשים, יש לדווח על חוב זה בטור "חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים".
9. הנתונים בטור 7 צריכים להיות שווים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 02 טור 16.

הנחיות ללוח 02

10. **בלוח 02 "הזמן הצפוי לסיום הדחייה"** - יש לדווח את המועד הצפוי (בחודשים) לדחייה נכון למועד

הדיווח, ולא את משך הדחייה המקורית.

11. הנתונים בטור 16 צריכים להיות שווים ללוח 01 טור 07

הנחיות ללוח 03

12. בלוח 03 " הלוואות לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה "

היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת

העמדת המסגרת.

13. הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שווים ללוח 01 שורה 06 טור 02.

889c-05 המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [01] (09/20)
 דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חד שי)

לוח 03 - הלוואות לדיוור (למטרת מגורים וכלל מטרה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה

01	יתרת הלוואות לדיוור (יתרת חוב רשומה) לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה				מזה: הלוואות לדיוור שנדחו לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה			
	שיעור החזר מהכנסה (PTI)				שיעור החזר מהכנסה (PTI)			
	עד 30%	30%-40%	מעל 40%	סה"כ	עד 30%	30%-40%	מעל 40%	סה"כ
	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪	באלפי ₪
	01	02	03	04	05	06	07	08
01	60%							
02	מעל 60% עד 75%							
03	מעל 75%							
04	חושב ללא בטוחה							
05	סה"כ							