

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 חודש מתום הרבעון.

הרכב הדוח

4. בדוח שלושה לוחות :
לוח 01 - נתונים ברמת ההלוואה בתקופה המדווחת.
לוח 02 - פירוט ברמת משנה שניתן במהלך 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 המשניים בגין אותה הלוואה בלוח 02.
7. כאשר ברבעון המדווח ניתנים משניים של הלוואות שניתנו בתקופות קודמות, יש לדווח את כל המשניים שניתנו ברבעון המדווח בלוח 02 בלבד.
8. לעניין הוראה זו, 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. "דירה במחיר מופחת" - כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329.
11. "מחזור כספי בנק אחר" - אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיוור שניתן ע"י בנק אחר.
12. "הלוואה מוכוונת" - כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור".
13. "משנה של הלוואה" - חלק מהלוואה לדיוור שניתן במועדים מסוימים או בתנאים מסוימים.

14. "סל", "מספר/ גרסת אישור עקרוני ללקוח" - כהגדרתם בהוראה 875 "אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)"

15. כל מונח אחר, יהיה כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876.

הנחיות למילוי הלוחות

לוח 01 - נתונים ברמת ההלוואה ברבעון/בתקופה 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 ולמחזורים.

18. 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

19. במשנים של הלוואות שמוחזרו יש לדווח על המשנים המקוריים ועל המשנים החדשים.

20. "מועד אישור ההלוואה" במשנים הממחזרים כספי בנק - מועד אישור המחזור.

21. 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:

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. "זיהוי הלווה" - עבור תושב ישראל יש לדווח על מספר זהות בן 9 ספרות כולל ספרת ביקורת. עבור תושב זר יש לדווח מספר דרכון (ספרות ואותיות).

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

24. מספר סידורי של קרוב משפחה של הלווה שאינו רוכש זכויות במקרקעין, יש לדווח מספר דו ספרתי המתחיל בספרה 9.

לוח 01 - נתונים ברמת הלוואה בשנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
1	מספר הלוואה/תיק		
2	יום ביצוע הלוואה	YYYYMMDD	כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיוור"
3	מספר הלווים		
4	מטרת הלוואה		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
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 הלוואה, 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	XXXXXXXX-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 הלוואה – על פי האישור		נכון למועד אישור הלוואה. סכום ששימש לחישוב LTV.
20	סה"כ סכום ביצוע כולל של הלוואה – על פי האישור		
21	האם הנכס המשועבד בהלוואה נרכש במסגרת "דירה במחיר מופחת"	1 - לא 2 - כן	
22	האם הנכס המשועבד בהלוואה נרכש מקבלן	1 - לא 2 - כן	
23	הערות לגבי הלוואה		

לוח 02 - פירוט רמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט/ ערכים לדיווח	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 5 - קרן שווה וריבית משתנה	
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 בהלוואת גרייס
12	שיעור ריבית העוגן ביום מתן ההלוואה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה
13	סוג העוגן	מלל חופשי	עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה
14	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	מספר אישור עקרוני		
21	מספר משנה של אישור עקרוני		
22	סל	1 - סל אחיד 1	

¹ אינו רלוונטי לכלל המשכנתאות אלא לסוגים מסוימים בלבד.

	2 - סל אחיד 2 3 - סל אחיד 3 4 - תמהיל ראשון מוצע ללקוח 5 - תמהיל שני מוצע ללקוח		
		מספר/גרסת אישור עקרוני ללקוח	23
		הערות למשנה	24

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

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט
1	מספר הלוואה	
2	מס' סידורי לווה	
3	תאריך לידה	בפורמט YYYYMMDD
4	זיהוי הלווה	
5	האם הלווה תושב ישראל?	1 - כן 2 - לא
6	הכנסה חודשית נטו	
7	הערות ללווה	