

ירושלים, י"ד כסלו תשפ"א

30 נובמבר 2020

חוזר מס' ח-06-2641

לכבוד

החשבונאים הראשיים של התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 821, 823, 876, 889c)

מבוא

1. בעקבות התמשכות אירוע נגיף הקורונה בעולם ובישראל, עלה הצורך בפיקוח על הבנקים ובבנק ישראל בקבלת נתונים ברמת פירוט ותדירות גבוהה יותר.
2. על מנת לעקוב אחרי צמצום המסגרות בכרטיסי אשראי בהתאם לחוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות, עודכנה הוראה 821 "מאזן חודשי" והתווסף לוח מס' 12 "מסגרות בכרטיסי אשראי". לוח זה ידווח רק על ידי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017.
3. על מנת לעקוב אחר ההתפתחות בשוק הדיור תוקנה הוראה 876 "דוח חודשי לדיור".

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 821 – מאזן חודשי

1. יתווסף לוח מס' 7.1 "אשראי לציבור לפי ענפי משק - יתרות ופיגורים"
2. יתווסף לוח מס' 7.2 "אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל - יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים"
3. יתווסף לוח מס' 12 "מסגרות בכרטיסי אשראי" שידווח רק על ידי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017 ;
4. מועד הדיווח יוקדם, והדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הוראה מס' 823 – "אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש"

5. יתווסף לוח מס' 10 - "אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים".
6. בלוחות 01-03 - יתווסף טור מס' 9 "מספר הלוואות".

הוראה מס' 876 – "דוח חודשי על הלוואות לדיור"

7. בלוח 09 "הלוואות לדיור - ביצועים לפי שיעור המימון (LTV)" – בוטלה חסימת התאים בשורה 01 "שיעור המימון" בטורים 01 ו-02 "דירה יחידה ודירה חליפית".
8. התוספה הבהרה בסעיף 30.2 שמיחזורים בין בנק לבנק למטרת מגורים ידווחו בלוח 09 בטור 04 "מטרת מגורים- אחר".

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

9. בלוח 01 " חובות שבוצעה בגינם דחיית תשלומים (ואינם מסווגים כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי) " יתוספו ארבעה טורים כמפורט בזאת:
- 9.1 טור 04 - "סכום התשלומים שנדחו" בגין חובות שנמצאים בדחייה;
- 9.2 טורים 11-12 - בגין "חובות אשר תקופת התשלומים בינם הסתיימה נכון למועד הדחייה";
- 9.3 טור 13 - "סכום התשלומים שנדחו בפועל לחובות אשר תקופת הדחייה הסתיימה".

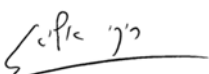
תחילה

10. תאריך תחילה של ההוראות הנ"ל, החל מהדיווח ליום 31.01.2021.

שאלות וברורים

11. 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 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 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

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 לסיכוני 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. |

מאזן (חודשי)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- ב. הדיווח מתייחס למאזן החודשי של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוטם המתאימים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.
- ג. לוח 12 ידווח רק על ידי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:

נספח א'

- לוח 01: מאזן חודשי: פעילות בישראל ובחו"ל;
- לוח 02: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח;
- לוח 03: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח;
- לוח 04: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח;
- לוח 05: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח;
- לוח 06: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה;
- לוח 07: אשראי לציבור, נטו ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ - מסחרי ואנשים פרטיים.
- לוח 7.1: אשראי לציבור לפי ענפי משק - יתרות ופיגורים.
- לוח 7.2: אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל - יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים.

נספח ב'

- לוח 08: אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה.

נספח ג'

- לוח 09: סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל.

נספח ד' - תנועות מסלקה וחייבים / זיכויים אחרים במט"י

- לוח 10: חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החיוב;
- לוח 11: החזרת שיקים וחייבים אחרים מחשבונות הציבור ע"י התאגיד הבנקאי הנמשך, לפי סיבת ההחזרה.

נספח ה' – מסגרות בכרטיסי אשראי

לוח 12: מסגרות בכרטיסי אשראי

דרך הדיווח

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

הגדרות והבהרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי על פי סעיף 9 ד' להוראות הדיווח לציבור - עמ' 20-631.
- ב. מסחרי, אנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ה. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
- ט. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- י. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים - פעילות בישראל.
- יא. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יב. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).
- יג. בלוח 7.1 הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".
- יד. בלוח 7.2 הסיווג למגזרי פעילות פיקוחיים יהיה בהתאם לסיווגם בביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור.
- טו. בלוח 11 "החזרת שיקים וחייבים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת החזרה"- יש לפרט גם את מספר השיקים שלא נפרעו בהתאם לסעיף 5 ולתוספת השנייה לחוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ח-2018 (להלן: "החוק"):
 - שם הנפרע אינו נקוב בשיק.
 - השיק מוסב והסכום הנקוב בו עולה על 10,000 ₪, ומתקיים בו אחד מאלה:

- לא נקובים בשיק השמות של המסב והנסב ומספר הזהות של המסב.
- השיק הוסב יותר מפעם אחת למעט המקרים המנויים בפרט (2)(ב) לתוספת השנייה לחוק.

הבהרות

6. הבהרות לנספח א'

- א. אשראי בחריגה נחשב אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
- ב. פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים, ייכללו ב"פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב".
- ג. סה"כ יתרת הלוואות לדיור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיור בתוספת סה"כ מסחרי - הלוואות לדיור) שווה לסה"כ יתרת ההלוואות לדיור המדווחות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור" (הלוואות למטרת מגורים - מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים - מאזני).
- ד. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.1 בשורה 20 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 07.
- ה. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.2 בשורה 11 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 03.

7. הבהרות לנספח ד'

- א. סליקה בין בנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.
- ב. חיובים על פי הרשאה - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. החיוב נעשה רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל חשבון המשלם).
- ג. חיובים אחרים - הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעביר סכומים שקבע הלקוח לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (כגון: ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק על פי יזמת הלקוח המשלם או על פי יזמת הבנק שלו.

8. הבהרות לנספח ה'

- א. סך המסגרות בכרטיסי אשראי- יש לכלול את המסגרות המנוצלות והלא מנוצלות.
- ב. בטור 02 "מוזה: סכום המסגרות בהתאם לקבועה לכרטיס" - סכום המסגרות יהא בהתאם לקבוע בסעיף 9 (ג) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ובתקנות שיותקנו לפי סעיף זה.

מאזן חודשי

נספח א' - אשראי לציבור לפי ענפי משק - יתרות ופיגורים.

לוח 7.1

| | מזה: | | יתרת אשראי ברוטו | ענף משק | |
|----|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום | יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר | | | |
| | 03 | 02 | | | |
| 01 | | | | חקלאות, ייעור ודיג | פעילות לווים בישראל |
| 02 | | | | כרייה וחציבה | |
| 03 | | | | תעשייה וחרושת | |
| 04 | | | | אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר | |
| 05 | | | | טיהור | |
| 06 | | | | בינוי ונדל"ן - בינוי | |
| 07 | | | | בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן | |
| 08 | | | | מסחר | |
| 09 | | | | תחבורה ואחסנה | |
| 10 | | | | בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל | |
| 11 | | | | מידע ותקשורת | |
| 12 | | | | שירותים פיננסיים | |
| 13 | | | | שירותים עסקיים אחרים | |
| 14 | | | | שירותים ציבוריים וקהילתיים | |
| 15 | | | | סך הכל מסחרי | |
| 16 | | | | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור | |
| 17 | | | | אנשים פרטיים - אחר | |
| 18 | | | | סך פעילות לווים בישראל | |
| 19 | | | | פעילות לווים בחו"ל | |
| 20 | | | | סה"כ ¹ | |

¹ סך יתרת האשראי ברוטו (שורה 20 טור 01) שווה לאשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 07

מאזן חודשי
 המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [17] (11/20)
 עמ' 11-821

מאזן חודשי

אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל- יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים.

לוח 7.2

| | מזה: | | | יתרת אשראי ברוטו | (אלפי ש"ח) |
|----|------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|-------------------------------------|
| | יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום | יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר | יתרת עוש וחח"ד | | |
| | 04 | 03 | 02 | 01 | |
| 01 | | | | | מגזר משקי בית ללא הלוואות לדיור |
| 02 | | | | | מגזר בנקאות פרטית ללא הלוואות לדיור |
| 03 | | | | | הלוואות לדיור |
| 04 | | | | | מגזר עסקים זעירים |
| 05 | | | | | מגזר עסקים קטנים |
| 06 | | | | | מגזר עסקים בינוניים |
| 07 | | | | | מגזר עסקים גדולים |
| 08 | | | | | גופים מוסדיים |
| 09 | | | | | מגזר ניהול פיננסי |
| 10 | | | | | מגזר אחר |
| 11 | | | | | סך פעילות ישראל ¹ |

הערה 1- סך יתרת האשראי ברוטו (שורה 11 טור 01) שווה לאשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 03

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [17] (11/20)

מאזן חודשי

עמ' 821-12

מאזן חודשי

נספח ה' : מסגרות בכרטיסי אשראי - (אלפי ש"ח)

לוח 12 - סך המסגרות בכרטיסי אשראי

| | מזה : סכום המסגרות בהתאם לקבוע לכרטיס ¹ | יתרה | |
|----|---|------|--------------------------|
| 01 | 02 | 01 | סך המסגרות בכרטיסי אשראי |

¹ הסכום בהתאם לקבוע בסעיף 9 (ג) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ובתקנות שיותקנו לפי סעיף זה.

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

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 02 – מגזר צמוד מדד ;

4.1.3. 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;

4.5. לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.

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. "אשראי שמוחזר" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיר".
9. "אשראי שניתן ופיקדונות שהתקבלו" – אשראי ופיקדונות ידווחו כ"אשראי שניתן" ו"פיקדונות שהתקבלו" באחד מן המקרים הבאים:
 - 9.1. כאשר ניתן אשראי חדש או מתקבל פיקדון חדש.
 - 9.2. כאשר לקוח קיים של הבנק מקבל חלק נוסף באשראי המועמד בשלבים.
 - 9.3. כאשר ניתן אשראי לצורך תשלום עמלת פירעון מוקדם.
 - 9.4. אין לכלול ב"אשראי שניתן" רכישת סיכון אשראי.
 - 9.5. אשראי שניתן פיקדונות שחודשו גם לחברות בנות.
10. "אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש" –
 - 10.1. יש לדווח על האשראי שנפרע במהלך החודש, מרכיב הקרן בלבד ללא ריבית והצמדה.
 - 10.2. אין לכלול ב"אשראי שנפרע" מכירת סיכון אשראי.
11. "אשראי ופיקדונות שחודשו" –
 - 11.1. 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.
 - 11.2. במקרה שריבית הפריים השתנתה יותר מפעם אחת במהלך החודש, יש לדווח על ממוצע החידושים במהלך החודש.
12. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 02 ו- 03:

הלוואה אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים, בהיותה עסקה אחת, יש למנותה פעם אחת בלבד, בחודש בו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים המשתחררים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד, ואין למנותם שוב בטור "מספר הלוואות".

הבהרות

13. בלוחות 01-03 "אשראי שניתן", בלוח 07 "אשראי שמוחזר" ובלוח 08 "אשראי שחודש", אין לדווח על הלוואות לדיר.
 14. 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.
 15. בלוחות 01 – 06:
 - 15.1. אשראי שהועמד ונפרע במהלך החודש המדווח, יוצג בדוח על הביצועים באותו החודש כממוצע פשוט.
 - 15.2. אשראי שהועמד בחודש המדווח, ולא נפרע באותו החודש:
 - 15.2.1. אם נפרע לאחר 30 יום יש לדווח על מלוא האשראי.
 - 15.2.2. 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).

15.3. 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 ייכלל כממוצע פשוט בחודש המדווח ובחודשים העוקבים, על פי הכללים המפורטים לעיל). האמור לעיל יחול בהתאמה על פיקדונות שהתקבלו.

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 01 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר לא צמוד

| 01 | אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר לא צמוד | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | | |
|----|---|--------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|---------|-------------------|--------------|-----------------------|---|---------------|-----------------------------------|
| | סה"כ | | | בריבית משתנה | | | | בריבית קבועה | | | | | |
| | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | מספר הלוואות | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | שיעור הריבית העונן | סכום | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | סכום | | | |
| | בשנים | ב-% | | בשנים | ב-% | ב-% | באלפי ₪ | בשנים | ב-% | באלפי ₪ | | | |
| 11 | 10 | 09 | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | | |
| 01 | | | | | | | | | | | אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע | תקופה לפירעון | משקי בית (ללא הלוואות לדיוור) |
| 02 | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | | | |
| 03 | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 04 | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 05 | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 06 | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | | | |
| 07 | | | | | | | | | | | סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיוור) | | |
| 08 | | | | | | | | | | | אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע | תקופה לפירעון | בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור) |
| 09 | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | | | |
| 10 | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 11 | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 12 | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 13 | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | | | |
| 14 | | | | | | | | | | | סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיוור) | | |
| 15 | | | | | | | | | | | אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע | תקופה לפירעון | עסקים זעירים |
| 16 | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | | | |
| 17 | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 18 | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 19 | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 20 | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | | | |
| 21 | | | | | | | | | | | סה"כ עסקים זעירים | | |
| 22 | | | | | | | | | | | אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע | תקופה לפירעון | עסקים קטנים |
| 23 | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | | | |
| 24 | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 25 | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 26 | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 27 | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | | | |
| 28 | | | | | | | | | | | סה"כ עסקים קטנים | | |
| 29 | | | | | | | | | | | אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע | תקופה לפירעון | עסקים בינוניים |
| 30 | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | | | |
| 31 | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 32 | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 33 | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 34 | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | | | |
| 35 | | | | | | | | | | | סה"כ עסקים בינוניים | | |
| 36 | | | | | | | | | | | אשראי שמועד שינוי הריבית אינו ידוע | תקופה לפירעון | עסקים גדולים |
| 37 | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | | | |
| 38 | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 39 | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 40 | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 41 | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | | | |
| 42 | | | | | | | | | | | סה"כ עסקים גדולים | | |
| 43 | | | | | | | | | | | גופים מוסדיים | | |
| 44 | | | | | | | | | | | סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיוור) | | |
| 45 | | | | | | | | | | | מזה: תושבי חוץ | | |

אשראי ופקדונות במהלך החודש
 המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח (11/20)
 עמ' 3-823

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 02 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר צמוד מדד

| אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר צמוד מדד | | | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | | | |
|--|--------------|--------------|---------|-------------------|--------------|-------------------------------|---------|-------------------|--------------|---------|--|-----------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--|
| סה"כ | | | | בריבית משתנה | | | | בריבית קבועה | | | | | | | |
| תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | מספר הלוואות | סכום | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | שיעור הריבית (הפחתה) לפי חוזה | סכום | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | סכום | | | | | |
| בשנים | ב-% | | באלפי ₪ | בשנים | ב-% | ב-% | באלפי ₪ | בשנים | ב-% | באלפי ₪ | | | | | |
| 11 | 10 | 09 | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | | | | |
| 01 | | | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | תקופה לפירעון | משקי בית (ללא הלוואות לדיור) | |
| 02 | | | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | סה"כ משקי בית (ללא הלוואות לדיור) | | |
| 06 | | | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | תקופה לפירעון | בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור) | |
| 07 | | | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 08 | | | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 09 | | | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 10 | | | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | סה"כ בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור) | | |
| 11 | | | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | תקופה לפירעון | עסקים זעירים | |
| 12 | | | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 13 | | | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 14 | | | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 15 | | | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | סה"כ עסקים זעירים | | |
| 16 | | | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | תקופה לפירעון | עסקים קטנים | |
| 17 | | | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 18 | | | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 19 | | | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 20 | | | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | סה"כ עסקים קטנים | | |
| 21 | | | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | תקופה לפירעון | עסקים בינוניים | |
| 22 | | | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 23 | | | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 24 | | | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 25 | | | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | סה"כ עסקים בינוניים | | |
| 26 | | | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | תקופה לפירעון | עסקים גדולים | |
| 27 | | | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 28 | | | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 29 | | | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 30 | | | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | סה"כ עסקים גדולים | | |
| 31 | | | | | | | | | | | | עד 3 חודשים | תקופה לפירעון | גופים מוסדיים | |
| 32 | | | | | | | | | | | | מעל 3 חודשים ועד שנה | | | |
| 33 | | | | | | | | | | | | מעל שנה ועד שנתיים | | | |
| 34 | | | | | | | | | | | | מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | |
| 35 | | | | | | | | | | | | מעל 5 שנים | סה"כ אשראי שניתן (ללא הלוואות לדיור) | | |
| 36 | | | | | | | | | | | | | מזה: תושבי חוץ | | |
| 37 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | | | | | | | | | | | | | | | |

המפקח על הבנקים :

חוראת הדיווח לפיקוח [13] (11/20)

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש

לוח 03 - אשראי לזמן קצוב שניתן במהלך החודש לפי מגזרי פעילות ותקופה לפירעון - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח

| תקופה לפירעון | אשראי שניתן לציבור במהלך החודש - מגזר מט"ח וצמוד מט"ח | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------|--------------|---------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|---------|-------------------|--------------|---------|---------------|---------------------------------|
| | סה"כ | | | | בריבית משתנה | | | | בריבית קבועה | | | | |
| | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | מספר הלוואות | סכום | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית העונג (הפחתה) לפי חוזה | שיעור ריבית העונג | סכום | תקופת פירעון סופי | שיעור הריבית | סכום | | |
| | בשנים | ב-% | | באלפי ₪ | בשנים | ב-% | ב-% | באלפי ₪ | בשנים | ב-% | באלפי ₪ | | |
| | 11 | 10 | 09 | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | |
| עד 3 חודשים | | | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | משקי בית (לא הלוואות לדיור) |
| מעל 3 חודשים ועד שנה | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנה ועד שנתיים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| סה"כ משקי בית (לא הלוואות לדיור) | | | | | | | | | | | | | |
| עד 3 חודשים | | | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | בנקאות פרטית (לא הלוואות לדיור) |
| מעל 3 חודשים ועד שנה | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנה ועד שנתיים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| סה"כ בנקאות פרטית (לא הלוואות לדיור) | | | | | | | | | | | | | |
| עד 3 חודשים | | | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | עסקים זעירים |
| מעל 3 חודשים ועד שנה | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנה ועד שנתיים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| סה"כ עסקים זעירים | | | | | | | | | | | | | |
| עד 3 חודשים | | | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | עסקים קטנים |
| מעל 3 חודשים ועד שנה | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנה ועד שנתיים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| סה"כ עסקים קטנים | | | | | | | | | | | | | |
| עד 3 חודשים | | | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | עסקים בינוניים |
| מעל 3 חודשים ועד שנה | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנה ועד שנתיים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| סה"כ עסקים בינוניים | | | | | | | | | | | | | |
| עד 3 חודשים | | | | | | | | | | | | תקופה לפירעון | עסקים גדולים |
| מעל 3 חודשים ועד שנה | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנה ועד שנתיים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל שנתיים ועד 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| מעל 5 שנים | | | | | | | | | | | | | |
| סה"כ עסקים גדולים | | | | | | | | | | | | | |
| גופים מוסדיים | | | | | | | | | | | | | |
| סה"כ אשראי שניתן (לא הלוואות לדיור) | | | | | | | | | | | | | |
| מזה: תושבי חוץ | | | | | | | | | | | | | |

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [13] (1.1/20) עמ' 5-82

אשראי ופיקדונות במהלך החודש

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (11/20)

עמ' 823-12

אשראי ופקדונות במהלך החודש

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שהתקבלו מהציבור במהלך החודש
לוח 10 - אשראי לזמן קצוב שנפרע במהלך החודש לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

| | אשראי שנפרע במהלך החודש | | | | | | (באלפי ₪) | |
|----|-------------------------|--------------------|--------|---------------|--------|--------------|-----------|--------------------------------------|
| | סה"כ | מגזר מטח וצמוד מטח | | מגזר צמוד מדד | | מגזר לא צמוד | | |
| | | בריבית | בריבית | בריבית | בריבית | בריבית | | בריבית |
| | | משתנה | קבועה | משתנה | קבועה | משתנה | | קבועה |
| | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | |
| 01 | | | | | | | | משקי בית (ללא הלוואות לדיור) |
| 02 | | | | | | | | בנקאות פרטית (ללא הלוואות לדיור) |
| 03 | | | | | | | | עסקים זעירים |
| 04 | | | | | | | | עסקים קטנים |
| 05 | | | | | | | | עסקים בינוניים |
| 06 | | | | | | | | עסקים גדולים |
| 07 | | | | | | | | גופים מוסדיים |
| 08 | | | | | | | | סה"כ אשראי שנפרע (ללא הלוואות לדיור) |

דוח חודשי על הלוואות לדיור

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. מובהר בזה כי ההוראה חלה גם על בנק חוץ.
3. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח אם יתרת האשראי לדיור על אחריותו תהיה נמוכה מהסכום הרשום בסעיף 1 לעיל במשך שלושה חודשים רצופים שקדמו לחודש השוטף.

מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 20 יום מסוף החודש המדווח.

דרך הדיווח

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

הרכב הדוח

6. הדוח כולל:
 - 6.1. לוח 01 – ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה;
 - 6.2. לוח 02 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש;
 - 6.3. לוח 03 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
 - 6.4. לוח 04 – יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוף מאזני);
 - 6.5. לוח 05 – יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה;
 - 6.6. לוח 06 – הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן;
 - 6.7. לוח 07 – הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה;
 - 6.8. לוח 08 – פירעונות של הלוואות לדיור – בחודש;
 - 6.9. לוח 09 – הלוואות לדיור – ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) (לוח זה ידווח על פי ההגדרות נב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" סעיפים 2-4);
 - 6.10. לוח 10 – הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס.

הגדרות והבהרות

כללי

7. "הלוואה לדיור" – כהגדרת "הלוואה לדיור" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור" (להלן: "נב"ת 451").

8. "הלוואה למטרת מגורים" – "הלוואה לדיור" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיור". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת, תיכלל בהגדרה זו.
9. "הלוואה בביטחון דירת מגורים" – "הלוואה לדיור" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיור".
10. יתרת "הלוואות לדיור" תיכלל לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
11. אין לראות ברכישת תיקי הלוואות או בחידוש/מחזור הלוואות קיימות בבנק ביצועים לצורך דוח זה.
12. בכל הלוחות, למעט לוח 07, יש להתייחס לאשראי באחריות התאגיד הבנקאי בלבד.

לפי לוחות

13. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 04, 05 ו- 06 :
- 13.1. הלוואה שניתנה לרכישת נכס אחד, גם אם ניתנה ממקורות שונים, במגזרי הצמדה שונים או במועדים שונים, תחשב כהלוואה אחת (ללא תלות במספר המשנים).
- 13.2. הלוואה לנכס אחד אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים, בהיותה עסקה אחת, יש למנות פעם אחת בלבד, בחודש בו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים המשתחררים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד, ואין למנותם שוב בטור "מספר הלוואות".
14. "שיעור המימון (LTV)":
- 14.1. "שיעור המימון" - הינו היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת וכפי שמחושב לצורך מדידה והלימות הון. בכל מקרה, שווי הנכס לא יעלה על הנמוך מבין הערכת השמאי ועלות הנכס בהסכם הרכישה, או עלות צפויה בנכס בבניה או קבוצת רכישה.
- ב"הלוואה לדיור במחיר מופחת" (כהגדרתה בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור") שווי הנכס ייקבע בהתאם לאמור בסעיף 4א לנב"ת 329.
- 14.2. לעניין הלוואה הניתנת בחלקים, הסכום ששוחרר בחודש הנוכחי ידווח בהתאם לשיעור המימון כאמור בסעיף 14.1 לעיל.
- 14.3. בקבוצת רכישה יש לחשב שיעור מימון לכל רוכש בנפרד.
- 14.4. "יתרת הלוואה" לצורך חישוב שיעור המימון – כוללת הפרשי הצמדה, הפרשי שער וריבית שנצברה, וכאשר רלוונטי גם "התחייבות להעמדת אשראי" נוסף שטרם נמשך ע"י הלווה, ריביות פיגורים, ויתרות בגין ביטוחים שנעשו באמצעות הבנק ונלווים מסוג זה, אך אינה כוללת עמלת פירעון מוקדם.
- 14.5. **שעבוד משני** – לצורך חישוב LTV עבור הלוואה לה משועבד נכס בשעבוד משני, יש לקחת את יתרת שתי ההלוואות חלקי ערך הנכס, סכום ההלוואה הראשונה הוא יתרת ההלוואה ולא הסכום המקורי. אם שתי ההלוואות ניתנו באותו התאגיד הבנקאי, ערך ה-LTV שיוחס לשתייהן יחושב כפי שנקבע לעיל לגבי ההלוואה למגורים בשעבוד משני. אם שתי ההלוואות ניתנו בתאגידים בנקאיים שונים, ערך ה-LTV של ההלוואה למגורים בשעבוד הראשוני מחושב בהתעלם מההלוואה בשעבוד המשני.

- 14.6 **ביטוח הלוואות לדיר - לא יוכר לצורך הפחתת ה-LTV.**
- 14.7 **העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס -** כאשר ניתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס, יש לחשב LTV לשתי הלוואות במועד העמדת האשראי הנוסף, לפי היחס בין סכום יתרת שתי הלוואות לבין השווי הנוכחי של הנכס, כפי שמוערך לאותו מועד.
- א. האמור לעיל מבוסס על הקביעה כי בעת הגדלת מסגרת נדרשת הערכת שווי עדכנית - ככלל, העמדת אשראי נוסף ללא הערכת שווי עדכנית אינה נורמה ראויה.
- ב. תאגיד בנקאי רשאי להגדיר בכתב (בנהלים) מצבים ייחודיים בהם, מפאת חוסר מהותיות של סכום האשראי שנוסף, הוא יכול להשתמש בהערכת השווי העדכנית ביותר שקיימת אצלו (ולא לבצע הערכת שווי עדכנית).
- האמור לעיל מתקיים גם כאשר האשראי הנוסף הועמד בתאגיד בנקאי אחר, ובלבד שבידי התאגיד הבנקאי מידע על הערכת הנכס הנוכחית שבוצעה על ידי התאגיד הבנקאי האחר. שינוי בתנאי הלוואה לדיר ("מיחזור הלוואה"), שבמסגרתה גדל האשראי בגובה "עמלת פירעון מוקדם", לא נחשב לעניין זה "העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס", ולפיכך אין לחשב LTV חדש. יש לייחס להלוואה "הממוחזרת" את ה-LTV שחושב ביום העמדת האשראי המקורי.
- 14.8 **פרי-פסו -** כאשר הלקוח מעוניין לפרוע חלק מההלוואה באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר, והתאגיד הבנקאי האחר מבקש שיעבוד משותף פרי-פסו, והלקוח מציג הערכת שמאי חדשה לנכס, שנערכה לטובת התאגיד הבנקאי האחר, יש לחשב מחדש יחס LTV לפי היחס בין יתרת הלוואה לבין חלקו של התאגיד הבנקאי בשיעבוד הנכס.
- 14.9 **"גרירת משכנתה" -** משכנתה "שנגררה" תיחשב כהלוואה חדשה לעניין חישוב יחס LTV. כלומר: יש לקחת בחשבון את יתרת ההלוואה ואת ערך הנכס במועד גרירת המשכנתה. האמור בסעיף זה יחול גם בהתקיים פער זמן בין מכירת הדירה לבין רכישת דירה חלופית, אם הנכס הממושכן מוחלף באופן זמני בפיקדון המשועבד להבטחת הלוואה לדיר (להלן - "פיקדון גרירה") או בערבות בנקאית, בהתקיים תנאים המפורטים להלן:
- א. פיקדון הגרירה יכול "להשתחרר" רק בהתקיים אחד משני התנאים הבאים:
- (1) כספי הפיקדון פורעים את יתרת הלוואה, ורק יתרת הפיקדון העודפת "משתחררת" ללווה;
- (2) כספי הפיקדון משמשים לרכישת דירת מגורים, שתשועבד להבטחת הלוואה לדיר.
- ב. אם תוך תקופת זמן שנקבעה מראש (למשל - שלוש שנים) הלווה לא משתמש בפיקדון הגרירה לרכישת דירת מגורים חלופית, הלוואה לדיר נפרעת מכספי הפיקדון. התנאים לעיל יחולו בהתאמה גם על שחרור הערבות הבנקאית. בהתקיים האמור לעיל, כאשר יתרת פיקדון הגרירה או הערבות הבנקאית גבוהות מיתרת הלוואה, ניתן לייחס לה בתקופת הביניים שיעור מימון (LTV) נמוך מ- 60%.

- 14.10 **שעבוד שני נכסים להלוואה** - כאשר הלוואה לרכישת נכס למגורים מובטחת על ידי הנכס הנרכש, ועל ידי נכס למגורים נוסף בבעלות הלווה, רשאי תאגיד בנקאי לחשב יחס LTV על פי היחס שבין יתרת הלוואה לבין השווי של שני הנכסים.
- 14.11 **הלוואה המועמדת לשיעורין** - כאשר תאגיד בנקאי מאשר הלוואה לדיור, אך מעמיד אותה לשיעורין (למשל, בהתאם לחוזה של הלווה מול הקבלן, ומועדי התשלום לקבלן הקבועים בו), חישוב ה-LTV יעשה לפי היחס בין כל האשראי המאושר (כולל תשלומים שטרם הועמדו) לבין שווי הנכס המשועבד. כלומר, חישוב ה-LTV מתייחס גם למסגרות לא מנוצלות.
- 14.12 **הקטנת LTV בגין חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל** - תאגיד בנקאי שאישר הלוואה לדיור, ובדיעבד נוצל רק חלק ממסגרת האשראי, ותוקף יתרת מסגרת האשראי פקע - התאגיד הבנקאי רשאי לחשב LTV חדש, לפי היחס שבין סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל (כולל יתרות חוץ מאזניות בתוקף) לבין שווי הביטחון שנקבע במועד האישור המקורי. "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל":
- א. כאשר אישור האשראי נקוב בערכים נומינליים, "סכום האשראי המקורי שאושר ונוצל" מחושב בערכים נומינליים מקוריים. דוגמה: אישור מקורי 70 ש"ח; משיכות בפועל, בזמנים שונים: 12 ש"ח, 15 ש"ח ו- 30 ש"ח; רגע לפני שפגה זכותו של הלקוח למשוך את יתרת האשראי המאושר, הוא יכול היה למשוך 13 ש"ח בלבד.
- ב. אם המסגרת נקובה בערכים ריאליים (צמודה למדד, צמודה לדולר, וכדומה), החישוב יתבצע בערכים מותאמים (למדד או לשער החליפין הרלוונטי) ליום האישור המקורי.
- ג. בכל מקרה, החישוב אינו כולל ריבית.
- 14.13 **פירעון מוקדם** - בעת פירעון מוקדם מהותי (לפחות 10% מיתרת האשראי) יש לחשב יחס LTV חדש, לפי היחס בין יתרת הלוואה לבין שווי הביטחון, כפי שנקבע במועד חישוב ה-LTV האחרון.
- "סכום הפירעון המוקדם" - הסכום בו קטנה "יתרת האשראי המאזנית", כלומר: ההפרש בין "יתרת האשראי המאזנית" רגע לפני ביצוע הפירעון המוקדם לבין "יתרת האשראי המאזנית" רגע אחרי ביצוע הפירעון המוקדם.
15. **"חושב ללא בטוחה" – בלוחות 01, 02 ו- 03:**
הלוואות למטרת מגורים ללא שיעבוד הנכס, כגון הלוואות לעובדי הבנק.
16. **"דירה במחיר מופחת"** - כהגדרת "דירה במחיר מופחת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור".
17. **"אדם עם מוגבלות מקצרת חיים"** - כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (תיקון מס' 18) התשע"ח-2018 בסעיף 19 סט(א).
18. **"דירה להשקעה"** – בלוחות 01, 02 ו- 04:
- 18.1 **"דירה להשקעה"** –
- 18.1.1 **בהלוואה לרכישת דירת מגורים** – למימון רכישה בגינה הרוכש אינו זכאי להנחה בתשלום מס רכישה בגין האמור בסעיף 9(ג1א)(2) לחוק מיסוי מקרקעין, זאת בהתאם להצהרת הלווה כפי שמדווח לרשויות.
- 18.1.2 **בהלוואה למימון בנייה עצמית** – בהתאם להצהרת הלווה.

- 18.1.3. **בהלוואה למטרת הרחבה או שיפוץ של דירה קיימת** – בהתאם להצהרת הלווה לגבי סטטוס הדירה הקיימת.
- 18.2. הלוואה לרכישת "דירה להשקעה" כאשר הלווה הוא חלק מ"קבוצת רכישה" תדווח בשני השדות בלוח.
19. **"קבוצת רכישה"** – בלוחות 01, 02 ו-04 :
- לעניין הוראה זו, קבוצת רכישה היא התארגנות של קבוצת אנשים על מנת לרכוש קרקע ולבנות פרויקט מגורים הכולל עשר יחידות דיור ומעלה. ההתארגנות יכולה להיעשות באופנים שונים, לרבות באמצעות עמותה. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים יש להפסיק לדווח על הלוואות אלו כקבוצת רכישה, ולסווגם כהלוואות למטרת מגורים בלבד.
20. **"אשראי שמוחזר"** בלוח 01 :
- 20.1. אשראי ידווח כ"אשראי שמוחזר" כאשר מתבצע תיקון בתנאי ההלוואה, המשפיע על לוח הסילוקין של ההלוואה, בין אם בדרך של ביטול לוח הסילוקין והעמדת לוח סילוקין חדש ובין אם באמצעות שינוי פרמטרים מסוימים של ההלוואה. לדוגמא במקרים של :
- א. שינוי במגזר הצמדה ;
- ב. שינוי תנאי הריבית – כגון : מריבית משתנה לריבית קבועה או הפחתת שיעור הריבית הקבועה או שינוי שיעור ההוספה בריבית משתנה ;
- ג. שינוי יתרת תקופת הפירעון של ההלוואה ;
- 20.2. עדכון שיעור הריבית המשתנה בהתאם למועד שנקבע בחוזה, לא ייכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.3. למרות האמור לעיל, הלוואה שאינה בפיגור, שהתשלום החודשי בגינה הוקפא, ושהבנק מאפשר ללקוחותיו להקפיא את התשלום החודשי בגינה (עד שלושה חודשים), לא תיכלל ב"אשראי שמוחזר".
- 20.4. יש לכלול בשורה 10 ("אשראי שמוחזר") גם "מיחזור הלוואות בעייתיות / בפיגור", המפורטות בשורה 11.
21. **"שיעור החזר מהכנסה"** בלוח 03 :
- כהגדרתו בנוהל בנקאי תקין מס' 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיר" בנספח א' "הגדרת שיעור החזר מהכנסה".
22. **"הלוואות גרייס"** בלוח 04 :
- הלוואות עם תקופת דחייה של החזר הלוואה, כאשר בתום תקופת הדחייה ההלוואה משולמת לפי לוח שפיצר. יכולה להיות דחייה של החזר הקרן בלבד ("גרייס חלקי") או דחייה של החזר קרן וריבית ("גרייס מלא").
23. **"הלוואות בולט ובלון"** בלוחות 03 ו-04 :
- הלוואות שיתרת הקרן מוחזרת במלואה בתום התקופה, בין אם הריבית משולמת לאורך חיי ההלוואה ובין אם לאו.
24. **"חוץ מאזני: יתרת קווי אשראי"** בלוח 04 :
- כפי שמדווח בדוח לציבור בביאור 18 א' "מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים".
25. **"קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית"** בלוח 04 :

התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג4".

26. "מזה: בפיגור מעל 90 יום" בלוח 05 :

יש לדווח על כל "יתרת הלוואה בפיגור" (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי), ולא רק על "סכום הפיגור".

27. "מזה: סכום הלוואה המבוטח בביטוח אשראי" בלוח 05 :

יש לדווח בשורה זו על יתרת הלוואות לדיור המובטחות בביטוח אשראי באמצעות חברת ביטוח (וזאת למרות שהביטוח אינו מקטין את שיעור השקלול לצורך חישוב נכסי הסיכון), ולא רק על חלק הלוואה המכוסה בביטוח.

28. לוח 06 "הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן" - משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כמשמעותו בהוראות הדיווח לציבור ביאור 4.

29. "פירעונות של הלוואות לדיור – בחודש" בלוח 08 :

29.1. בשורה 01 "חייבים חודשיים מתוכננים" יש לכלול את החייבים המתוכננים בגין קרן, ריבית, הפרשי הצמדה ונלווים, אך אין לכלול את הערכת הבנק בגין פירעונות מוקדמים.

29.2. בשורה 02 "סה"כ פירעונות חודשיים בפועל" יש לכלול גם את ה"פירעונות המוקדמים"

שהתקבל בגינם תשלום, אך אין לכלול "פירעונות" שלא התקבל תשלום בגינם כגון :

"מיחזורים". יש לכלול גם את עמלת הפירעון המוקדם בגין הפירעונות המוקדמים, ולתת לה גילוי בשורה 05.

30. לוח 09 "ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) :

30.1. הלוח ידווח לפי ההגדרות בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

30.2. בטור 04 "מטרת מגורים אחר" יש לדווח גם על מיחזורים בין בנק לבנק למטרת מגורים. וזאת גם אם ההלוואה נלקחה מלכתחילה לדירה יחידה, חלופית או להשקעה.

30.3. בטור 06 "אחר" יש לדווח על ביצועים שמגבלות המפקח בנב"ת 329 לא חלות עליהם.

31. "בקשה למינוי כונס נכסים" בלוח 10 :

על פי האמור בסעיף 1ב81 לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.

32. "סידור חלוף" בלוח 10 :

על פי האמור בסעיף 38 (ג)(2) לחוק הוצאה לפועל התשכ"ז-1967.

דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים 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** - 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 לדיור (למטרת מגורים ולכל מטרה) - לפי שיעור המימון ויחס החזר מהכנסה - יתרת הלוואות לדיור ומזה: הלוואות לדיור 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 – 08) - יש לדווח את הדחייה המצטברת, לדוגמא: חוב שקיבל דחייה של 4 חודשים ולאחר מכן דחייה נוספת של 3 חודשים (גם אם הלקוח שילם בין שתי הדחיות), יש לדווח על חוב זה בטור "חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים".
9. **בלוח 01 בטור 04 "סכום התשלומים שנדחו"** יש לדווח על סך התשלומים שנדחו, לדוגמא: אושרה לווה דחיית תשלום חודשי בסך כ-5 אלפי ₪ למשך 6 חודשים, לתאריך הדיווח עברו חודשיים, ב"סכום התשלומים שנדחו" יש לדווח כ-30 אלפי ₪ (סך דחיית התשלומים), כאשר לווה קיבל מספר דחיות והחוב עדיין בדחייה יש לדווח על סך התשלומים לכל הדחיות.

10. בלוח 01 טורים 11-12 "חובות אשר תקופת דחיית התשלומים, הסתיימה נכון למועד הדחייה:

- 10.1. יש לדווח על יתרת החוב הרשומה כפי שהייתה במועד הדחייה.
- 10.2. חובות אשר צמודים למדד המחירים לצרכן או למטבע חוץ יש לדווח על היתרה כפי שהייתה במועד הדחייה.
- 10.3. חובות אשר היו להם מספר דחיות, ונכון למועד הדיווח תקופת דחיית התשלומים הסתיימה, יש לדווח על יתרת החוב הרשומה נכון למועד הדחייה הראשונה.
- 10.4. יש לדווח בטורים אלו גם על חובות שנפרעו במלואן, או חובות שנמחקו.

11. בלוח 01 בטור 13 "תשלומים שנדחו בפועל":

- 11.1. יש לדווח על סך התשלומים שנדחו בפועל במשך תקופת דחיית התשלומים לחובות אשר תקופת דחיית התשלומים הסתיימה, בין אם החובות קיימים בספרי הבנק ובין אן החובות נפרעו במלואן או נמחקו.

11.2. כאשר לווה קיבל מספר דחיות יש לדווח על סך התשלומים שנדחו לכל הדחיות.

12. בקרה: הנתונים בטור 08 צריכים להיות שווים לטור 02 פחות טור 03, וכן ללוח 02 טור 16.

הנחיות ללוח 02

13. בלוח 02 "הזמן הצפוי לסיום הדחייה" - יש לדווח את המועד הצפוי (בחודשים) לדחייה נכון למועד הדיווח, ולא את משך הדחייה המקורית.

14. בקרה: הנתונים בטור 16 צריכים להיות שווים ללוח 01 טור 08.

הנחיות ללוח 03

15. 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.

16. בקרה: הנתונים בטור 08 שורה 05 צריכים להיות שווים ללוח 01 שורה 06 טור 02.

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [03] (11/20)
 דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד

עמ' 5 - 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 | | | | | |
|----|--|---------|---------|---------|---|---------|---------|---------|----------------|--------------------|
| | שיעור החזר מהכנסה (PTI) | | | | שיעור החזר מהכנסה (PTI) | | | | | |
| | סה"כ | מעל 40% | 30%-40% | עד 30% | סה"כ | מעל 40% | 30%-40% | עד 30% | | |
| | | באלפי ₪ | באלפי ₪ | באלפי ₪ | | באלפי ₪ | באלפי ₪ | באלפי ₪ | | באלפי ₪ |
| | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | |
| 01 | | | | | | | | | עד 60% | שיעור המימון (LTV) |
| 02 | | | | | | | | | מעל 60% עד 75% | |
| 03 | | | | | | | | | מעל 75% | |
| 04 | | | | | | | | | חושב ללא בטוחה | |
| 05 | | | | | | | | | סה"כ | |