

ירושלים, יא' תמוז תשפ"ד

17 יולי 2024

חוזר מס' ח-06-2787

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידי בנקאיים

הנדון: הוראת דיווח לפיקוח "דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון

מוקדם"

מבוא

הפיקוח על הבנקים מוציא היום הוראת דיווח חדשה " דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם". הוראה זו תאפשר קבלת מידע משלים על ההלוואות המדווחות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 878 "דוח רבעוני על הלוואות לדיור".

המידע שיתקבל בהוראה יספק לפיקוח על הבנקים הערכת סיכונים טובה ומתקדמת יותר של שוק המשכנתאות וכן הנגשה של מידע חשוב על האשראי לדיור למקבלי החלטות.

בנק ישראל פועל על מנת לקדם את שוק האיגוח בישראל. האיגוח מאפשר את זרימת האשראי במשק באופן יעיל בכך שהוא מקצר ומוזיל את תהליך התיווך הפיננסי. איגוח תיקי האשראי יאפשר לבנקים לפנות הון להעמדת אשראי חדש וכך להרחיב את היצע האשראי. האיגוח יאפשר גם לשלב בין ההתמחות של הבנקים בחיתום וניטור האשראי לבין זמינות מקורות המימון של הגופים המוסדיים, והצורך שלהם לגוון את ההשקעות שלהם.

תנאי מקדים והכרחי לאיגוח הוא היכולת של חברות הדירוג השונות לבצע הערכה של הסיכונים בתיקים הרלוונטיים ולדרג אותם. הוראת הדיווח החדשה תאפשר פרסום מידע סטטי ודינמי על השוק על מנת לתת מענה למתודולוגיות הדירוג המקובלות.

להלן עיקרי ההוראה:

הוראה 879 "דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם (רבעוני)

1. חובת דיווח חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור באחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח הינו בגין פעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.
3. יש להגיש את הדוח בתוך 40 יום מתום הרבעון.
4. הרכב הדוח - הדוח כולל חמישה לוחות דיווח:
לוח 01 - מחזור פנימי בבנק (ברמת משנה) במהלך הרבעון המדווח;
לוח 02 - פירעון מוקדם (שאינו מיחזור) (ברמת משנה) במהלך הרבעון המדווח;

- לוח 03 - נתונים על יתרת הלוואות לדיור בפיגור מעל 30 יום לתאריך הדיווח ;
- לוח 04 - נתונים על הלוואות שהיו בפיגור מעל 30 יום ונכון למועד הדיווח יצאו מפיגור ;
- לוח 05 - מימוש נכסים על ידי הבנק או על ידי הלווה כתוצאה מהפיגור במהלך הרבעון המדווח.

תחילה

- 5. דיווח בגין רבעון שלישי לשנת 2024 ידווח עד ליום 31 בדצמבר 2024.
- 6. דיווח בגין רבעון שני לשנת 2024 ידווח עד ליום 31 בינואר 2025.
- 7. דיווח בגין רבעון ראשון לשנת 2024 ידווח עד ליום 28 בפברואר 2025.
- 8. דיווח רטרואקטיבי לשנים 2021 - 2023, ידווח על גבי קובץ דיווח אחד עבור ארבעת הרבעונים כמפורט בזאת :
 - 8.1 דיווח בגין שנת 2023 ידווח עד ליום 31 במרץ 2025.
 - 8.2 דיווח בגין שנת 2022 ידווח עד ליום 30 באפריל 2025.
 - 8.3 דיווח בגין שנת 2021 ידווח עד ליום 31 במאי 2025.

שאלות ובירורים

בשאלות ובירורים ניתן לפנות בהתאם להוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח.

בברכה

רויטל קיסר - סטויה
 סגנית המפקח על הבנקים
 מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	נתונים מאזניים וחוף 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
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)
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
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
	עלויות ושיעורי ריבית
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
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))
	לוויים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	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
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
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
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
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

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)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
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)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי
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
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
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

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

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

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	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	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	נילי יהלום
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	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות 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	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	מגזרי 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
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	יפעת שגב
		רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי - עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי - שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	הלוואות לדיוור (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיוור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רונן שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	חודשי	שלמה ימיני
889S	דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	חודשי - בתוך יום עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [116] (07/2024) דיווחי הבנקים עמ' 3-803

דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם

תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיר באחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתדירות רבעונית. תוך 40 יום מתום הרבעון.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל חמישה לוחות דיווח:
 - לוח 01 - מחזור פנימי בבנק - פירוט ברמת משנה במהלך הרבעון המדווח;
 - לוח 02 - פירעון מוקדם - פירוט ברמת משנה במהלך הרבעון המדווח;
 - לוח 03 - נתונים על יתרת הלוואות לדיר בפיגור מעל 30 יום נכון לתאריך הדיווח;
 - לוח 04 - נתונים על הלוואות שהיו בעבר בפיגור מעל 30 יום ונכון למועד הדיווח אינן בפיגור;
 - לוח 05 - מימוש נכסים על ידי הבנק או על ידי הלווה כתוצאה מפיגור במהלך הרבעון המדווח.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. הדיווח מתייחס להלוואות למטרת מגורים ולהלוואות בביטחון דירת מגורים, ואינו כולל הלוואות מכספי אוצר.

הנחיות כלליות לדיווח

7. "מספר הלוואה מקורי", "יום ביצוע הלוואה", "מספר משנה מקורי" - בהתאם למה שדווח בהוראה 878 "דיווח פרטני על הלוואות לדיר"
8. בלוחות 01 ו-02 "גובה ההחזר לתאריך הדיווח ללא ריבית ביניים", ידווח גובה ההחזר בהתאם ללוח הסילוקין שנקבע בהסדר. אם בהחזר הראשון קיימים הפרשים אין לדווח עליהם.
9. בלוחות 03 - 05 הנתון "תאריך הכניסה לפיגור", ידווח במקרים של לווה שנכנס ויצא מפיגור מספר פעמים. במקרים אלו יש לדווח את תאריך הכניסה האחרון לפיגור.
10. בנק שרכש תיק הלוואות הכולל גם הלוואות מחוקות, לא ידווח על ההלוואות אלו בלוח 03.
11. בנק שיש לו תיק הלוואות בשיתוף עם חברה חיצונית (לדוגמא 20% הבנק, 80% חברה חיצונית) ולאחר המחזור 100% מהתיק עובר לבעלות הבנק. הבנק ידווח על יתרת הלוואה לפני מחזור כולל החלק של החברה חיצונית.

12. "תקופת הקפאה בחודשים" תדווח בהלוואות גרייס.
13. "שיעור ריבית העוגן ביום הדיווח", "סוג העוגן", "שיעור הוספה / הפחתה", ידווחו רק עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
14. "תקופה לשינוי הריבית" - התקופה הנקובה בהסכם ההלוואה לשינוי הריבית (בחודשים). עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה בלבד.
15. "עמלת פירעון מוקדם ששולמה" - במקרה שלא שולמה יש לדווח "אפס".

הנחיות לדיווח לוח 01

16. בסעיפים 01 - 06 יש לדווח על יתרת הלוואה לפני מחזור (כולל כל המשנים המכילים אותה), ובסעיפים 07 עד 22 יש לדווח את הרכב ההלוואה החדש לאחר מחזור לפי משנים. ניתן להיעזר בדוגמאות בנספח א'.
17. אין לדווח על הקפאה לתקופה העולה על 3 חודשים ודווחה בהוראות 876 ו- 877 כמחזור.
18. לא נדרש לדווח על מחזור של הלוואות בעייתיות / בפיגור, כאשר בוצעה רק פריסה מחדש של הסכום בפיגור. כאשר ללא רק סכום הפיגור מוחזר, יש לדווח בלוח 01.
19. בסעיף 07 "מספר הלוואה חדש" יש לדווח כאשר מס' ההלוואה השתנה, אחרת יש להשאיר ריק.

הנחיות לדיווח לוח 02

20. בפירעון חלקי יש לדווח גם על סעיפים 08 - 22.

הנחיות לדיווח לוח 03

21. "LTV יחס הלוואה לשווי נכסים משועבדים", "PTI - שיעור החזר מהכנסה", "סכום ביצוע כולל של ההלוואה", סעיפים אלו ידווחו נכון למועד אישור ההלוואה.

נספח א' - דוגמאות

דוגמא א' - הלוואה עם משנה אחד שפוצל לשני משנים

תיאור המקרה: הלוואה עם משנה בסך 100 ש"ח שמוחזרה לשני משנים בסך 70 ש"ח, ו- 30 ש"ח.

אופן הדיווח:

מכיוון שההלוואה מוחזרה לשני משניים היא תדווח פעמיים בשורות 01 - 06 בהלימה לדיווח על שני משנים בשורות 07 - 22.

לוח 01

סעיפים 01 - 06 הלוואה בסך 100 ש"ח תדווח פעמיים (בשורה 03 "יתרת הלוואה לפני מחזור" בסך 100 ש"ח).

סעיפים 07 - 22 כל אחד מהמשניים בנפרד (30, 70) ידווח בכל אחד מסעיפים אלו.

סעיף 21 יש לציין בגין כל משנה "משנה אחד שפוצל לשני משנים (או יותר)".

דוגמא ב' - הלוואה עם שני משנים שאוחדו למשנה אחד

תיאור המקרה: הלוואה עם שני משנים בסך 70 ש"ח ו- 30 ש"ח שמוחזרו למשנה אחד בסך 100 ש"ח.

אופן הדיווח:

מכיוון שההלוואה מוחזרה למשנה אחד היא תדווח בשורות 01 - 06 פעם אחת בהלימה לדיווח על משנה אחד בשורות 07 - 22.

לוח 01

סעיפים 01 - 06 תדווח הלוואה בסך 100 ש"ח פעם אחת (בשורה 03 תדווח "יתרת הלוואה לפני מחזור" בסך 100 ש"ח).

סעיפים 07 - 22 ידווח משנה חדש בסך 100 ש"ח פעם אחת.

סעיפים 21 יש לציין "שני משנים (או יותר) שאוחדו למשנה אחד".

דוגמא ג' - הלוואה עם מספר משנים שמוחזרו למספר משנים

תיאור המקרה: הלוואה בסך 900 ש"ח מורכבת משני משנים בסך 500 ש"ח, ו- 400 ש"ח. מוחזרה לשלושה משנים בסך 100 ש"ח, 200 ש"ח, 600 ש"ח.

אופן הדיווח:

מכיוון שההלוואה פוצלה לשלושה משניים היא תדווח שלוש פעמים בשורות 01 - 06 (בסכום כולל), בהלימה לדיווח על שלושה משניים בשורות 07 - 22.

לוח 01

סעיפים 01 - 06 הלוואה בסך 900 ש"ח תדווח שלוש פעמים בכל אחת משורות אלו (בשורה 03 תדווח "יתרת הלוואה לפני מחזור" בסך 900 ש"ח).

סעיפים 07 - 22 כל אחד מהמשניים בנפרד (100, 200, 600) ידווח בכל אחד מסעיפים אלו.

סעיף 21 עבור כל משנה יש לציין "מספר משנים שמוחזרו למספר משנים".

דוגמא ד' - מחזור חלקי עם פירעון

תיאור המקרה: הלוואה עם משנה בסך 100 ש"ח, מוחזרה למשנה בסך 70 ש"ח, ופירעון מוקדם של היתרה בסך 30 ש"ח.

אופן הדיווח:

מכיוון שההלוואה מוחזרה למשנה אחד היא תדווח בשורות 01 - 06 פעם אחת בהלימה לדיווח על משנה אחד בשורות 07 - 22, ודיווח על פירעון מוקדם בלוח 02.

לוח 01

סעיפים 01 - 06 תדווח הלוואה בסך 100 ש"ח פעם אחת. (בשורה 03 תדווח "יתרת הלוואה לפני מחזור" בסך 100 ש"ח)

סעיפים 07 - 22 ידווח משנה חדש בסך 70 ש"ח.

סעיף 21 "הערות למשנה" יש לציין "מחזור חלקי ופירעון מוקדם".

לוח 02

סעיפים 01 - 07 פירעון משנה בסך 30 ש"ח (יתר השורות לא רלוונטיות).

דוגמא ה' - מחזור חלקי ללא פירעון

תיאור המקרה: הלוואה עם משנה בסך 100 ש"ח, מוחזרה למשנה בסך 70 ש"ח בלבד.

אופן הדיווח:

מכיוון שההלוואה מוחזרה למשנה אחד, וקיימת יתרת ההלוואה שנותרה ללא שינוי, בשורות 01 - 06 תדווח ההלוואה פעמיים בהלימה לדיווח על שני משנים בשורות 07 - 22.

לוח 01

סעיפים 01 - 06 ההלוואה בסך 100 ש"ח תדווח פעמיים (בשורה 03 "יתרת הלוואה לפני מחזור" בסך 100 ש"ח).

סעיפים 07 - 22 ידווחו שני משניים. משנה חדש בסך 70 ש"ח ומשנה שלא מוחזר בסך 30 ש"ח.

סעיף 08 בגין משנה שלא מוחזר "מספר משנה חדש" יש לדווח את מספר המשנה הישן.

סעיף 09 בגין משנה שלא מוחזר "סכום ביצוע המחזור למועד הדיווח" יש לדווח את יתרת המשנה שלא מוחזר.

סעיף 20 בגין משנה שלא מוחזר "תקופה מקורית לפירעון" יש לדווח את התקופה הנותרת לפירעון.

סעיף 21 בגין משנה חדש יש לציין - "מחזור חלקי", ובגין משנה שלא מוחזר יש לציין - "משנה ללא שינוי".

דוגמא ו' - מחזור חלק מהמשנים

תיאור המקרה: הלוואה בסך 130 ש"ח, מורכבת משני משנים בסך 80 ש"ח ובסך 50 ש"ח. המשנה בסך 80 מוחזר, ומשנה בסך 50 ש"ח נשאר ללא שינוי.

אופן הדיווח:

מכיוון שמשנה אחד מוחזר ומשנה שני נותר ללא שינוי, בשורות 01 - 06 תדווח ההלוואה פעמיים בהלימה לדיווח על שני משנים בשורות 07 - 22.

לוח 01

<p>סעיפים 01 - 06 ההלוואה בסך 130 ש"ח תדווח פעמיים בשורות אלו (בשורה 03 "יתרת הלוואה לפני מחזור" בסך 130 ש"ח).</p> <p>סעיפים 07 - 22 ידווחו שני משניים, משנה חדש בסך 80 ש"ח ומשנה שלא מוחזר בסך 50 ש"ח.</p> <p>סעיף 08 בגין משנה שלא מוחזר "מספר משנה חדש" יש לדווח את מספר המשנה הישן.</p> <p>סעיף 09 בגין משנה שלא מוחזר "סכום ביצוע המחזור למועד הדיווח" יש לדווח את יתרת המשנה שלא מוחזר.</p> <p>סעיף 20 בגין משנה שלא מוחזר "תקופה מקורית לפירעון" יש לדווח את התקופה הנותרת לפירעון.</p> <p>סעיף 21 בגין משנה חדש יש לציין - "מחזור חלקי", ובגין משנה שלא הוחזר יש לציין - "משנה ללא שינוי".</p>	<p>06 - 01</p> <p>22 - 07</p> <p>08</p> <p>09</p> <p>20</p> <p>21</p>
--	---

דוגמא ז' - מספר תיקי הלוואות שממוחזרים לתיק הלוואה אחד

תיאור המקרה: תיק הלוואה בסך 100 ש"ח, תיק הלוואה בסך 300 ש"ח, ותיק הלוואה בסך 400 ש"ח מוחזרו לתיק אחד ומשנה אחד בסך 800 ש"ח.

אופן הדיווח:

שלושת תיקי הלוואה שמוחזרו לתיק הלוואה אחד ידווחו בשורות 01 - 06 פעם אחת בהלימה לדיווח על הלוואה חדשה אחת בשורות 07 - 22.

לוח 01

<p>סעיף 01 יש לדווח על "מספר הלוואה מקורי", לפי הלוואה בעלת הסכום הגבוה ביותר.</p> <p>סעיפים 01 - 06 תדווח הלוואה בסך 800 ש"ח תדווח פעם אחת בשורות אלו (בשורה 03 "יתרת הלוואה לפני מחזור" 800 ש"ח).</p> <p>סעיפים 07 - 22 תדווח הלוואה אחת בסך 800 ש"ח.</p> <p>סעיף 21 יש לציין "אחר".</p> <p>סעיף 22 יש לרשום את מספר שתי הלוואות האחרות שמוחזרו ולציין "שלושה תיקי הלוואות שמוחזרו למשנה אחד".</p>	<p>01</p> <p>06 - 01</p> <p>22 - 07</p> <p>21</p> <p>22</p>
---	--

לוח 01 - מחזור פנימי בבנק

פירוט ברמת משנה במהלך הרבעון המדווח

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט	הערות
1	מספר הלוואה מקורי		כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879
2	יום ביצוע ההלוואה	YYYYMMDD	כפי שדווח בדוח 878 או בהוראה 879
3	יתרת הלוואה לפני המחזור		
4	האם התבצע מחזור מלא של ההלוואה?	1 - כן 2 - לא	
5	תאריך המחזור	YYYYMMDD	
6	סכום עמלת פירעון מוקדם ששולמה		אם לא שולמה יש לדווח אפס
7	מספר הלוואה חדש אם יש		אם לא השתנה מספר הלוואה יש להשאיר את השדה ריק
8	מספר משנה חדש		
9	סכום ביצוע המחזור למועד הדיווח		
10	סוג פירעון	1 - שפיצר (סה"כ התשלום קרן וריבית שווה) 2 - גרייס מלא / חלקי 3 - בולט / בלון 4 - אחר 5 - קרן שווה וריבית משתנה	
11	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	
12	גובה ההחזר לתאריך הדיווח ללא ריבית ביניים		
13	תקופת ההקפאה (בחודשים)		עבור הלוואות גרייס
14	שיעור ריבית העוגן ביום מתן ההלוואה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה
15	סוג העוגן	מלל חופשי	עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה
16	שיעור הוספה/הפחתה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה
17	שיעור הריבית למועד הדיווח		עוגן + הוספה/הפחתה
18	תקופה לשינוי הריבית (בחודשים)		המרווח הקבוע בהסכם ההלוואה לשינוי הריבית (בחודשים),

עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה			
	YYYYMMDD	תאריך לעדכון ריבית הקרוב	19
		תקופה מקורית לפירעון – בחודשים	20
	1 - משנה אחד שפוצל לשני משנים (או יותר) 2 - שני משנים (או יותר) שאוחדו למשנה אחד 3 - מחזור חלקי ופירעון מוקדם 4 - מחזור חלקי 5 - מספר משנים שמוחזרו למספר משנים 6 - משנה ללא שינוי 7 - אחר	הערות למשנה	21
		הערות נוספת	22

לוח 02 - פירעון מוקדם (שאינו מיחזור)
 פירוט ברמת משנה במהלך הרבעון המדווח

הערות	פורמט	נתון לדיווח	מס' סידורי
כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879		מספר הלוואה מקורי	1
כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879	YYYYMMDD	יום ביצוע ההלוואה	2
כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879		מספר משנה מקורי	3
		יתרת משנה לפני פירעון מוקדם	4
	1 - כן 2 - לא	האם התבצע פירעון מלא של המשנה?	5
	YYYYMMDD	תאריך הפירעון המוקדם	6
אם לא שולמה יש לדווח אפס		סכום עמלת פירעון מוקדם ששולמה	7
בפירעון חלקי יש לדווח גם על שדות 20 - 08		בפירעון מוקדם חלקי - יתרת המשנה שנשאר למועד הדיווח	8
	1 - שפיצר (סה"כ התשלום קרן וריבית שווה) 2 - גרייס מלא / חלקי 3 - בולט / בלון 4 - אחר 5 - קרן שווה וריבית משתנה	סוג פירעון	9
	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	סוג הריבית	10
		גובה ההחזר לתאריך הדיווח ללא ריבית ביניים	11

עבור בהלוואות גרייס		תקופת ההקפאה בחודשים לתאריך הדיווח	12
עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.		שיעור ריבית העוגן ביום הדיווח	13
עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.	מלל חופשי	סוג העוגן	14
עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.		שיעור הוספה/הפחתה	15
עוגן + הוספה/הפחתה.		שיעור הריבית למועד הדיווח	16
המרווח הקבוע בהסכם הלוואה לשינוי הריבית (בחודשים), עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה		תקופה לשינוי הריבית – בחודשים	17
	YYYYMMDD	תאריך לעדכון ריבית הקרוב	18
		יתרת תקופה לפירעון – בחודשים	19
		הערות למשנה	20

לוח 03 - נתונים על יתרת הלוואות לדיור בפיגור מעל 30 יום לתאריך הדיווח

מס'	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
01	מספר הלוואה/תיק		כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879
02	יום ביצוע ההלוואה	YYYYMMDD	כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879
03	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	
04	LTV - יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים - מקורי		למועד אישור ההלוואה
05	PTI - שיעור החזר מההכנסה		למועד אישור ההלוואה
06	סכום ביצוע כולל של הלוואה		למועד אישור ההלוואה
07	יתרת הלוואה למועד הדיווח כולל פיגורים		
08	מזה : סכום הפיגור		
09	סטטוס פיגורים למועד הדיווח	1 - בפיגור של מעל 30 עד 89 2 - בפיגור מעל 90 עד 120 3 - בפיגור מעל 120 עד 150 4 - בפיגור מעל 150	
10	תאריך הכניסה לפיגור	YYYYMMDD	תאריך כניסה אחרון לפיגור
11	הערות		

לוח 04 - נתונים על הלוואות שהיו בעבר בפיגור מעל 30 יום ונכון למועד הדיווח אינן בפיגור

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
01	מספר הלוואה/תיק		כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879
02	יום ביצוע ההלוואה	YYYYMMDD	כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879
03	תאריך כניסה לפיגור	YYYYMMDD	תאריך כניסה אחרון לפיגור
04	תאריך יציאה מפיגור	YYYYMMDD	
05	עומק הפיגור המקסימלי שהיה עד ליציאה מהפיגור		יש לדווח בימים
06	סכום הפיגור המקסימלי שהיה עד ליציאה מהפיגור		
07	סיבת היציאה מפיגור	1 - תשלום החוב. 2 - הסדר ארגון מחדש 3 - אחר	
08	הערות		

לוח 05 - מימוש נכסים על ידי הבנק או על ידי הלווה כתוצאה מהפיגור במהלך הרבעון המדווח

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
01	מספר הלוואה/תיק		כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879
02	יום ביצוע ההלוואה	YYYYMMDD	כפי שדווח בהוראה 878 או בהוראה 879
03	תאריך כניסה לפיגור	YYYYMMDD	
04	תאריך מימוש הנכס	YYYYMMDD	
05	עומק הפיגור המקסימלי שהיה עד למימוש הנכס		יש לדווח בימים
06	סכום הפיגור המקסימלי שהיה עד למימוש הנכס		
07	הפסד שנגרם לבנק לאחר מימוש הנכס		
08	ע"י מי התבצע מימוש הנכס (לאחר שהיה בטיפול כונס נכסים יותר מ-12 חודשים)?	1 - על ידי הבנק 2 - על ידי הלווה	
09	הערות		