

סיכון ריבית (חצי שנתי)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מארבעה חלקים:
חלק א' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - תזרימי מזומנים עתידיים צפויים, לא מהוון וללא הנחות (לוחות 01 - 04).
חלק ב' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - שווי הוגן (לוחות 05 - 08).
חלק ג' - השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים (לוח 09).
השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית ושאין מריבית (לוח 10).
חלק ד' - פירוט ההנחות ששימשו את התאגיד הבנקאי לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של סך הנכסים או של סך ההתחייבויות.

דרך הדיווח

4. את חלקים א' - ג' יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
5. את חלק ד' יש לשלוח כקובץ באמצעות הכספת המשמשת לשליחת קבצים לבנק ישראל.
שם הכספת: from-bank_oxx.
תת ספרייה המשמשת את יחידת מידע ודיווח: .Root\pkxx_meyda.
xx - מסמל את קוד התאגיד.

הגדרות

6. **תיק למסחר, תיק בנקאי** - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 "ניהול סיכון ריבית".
לצורך פיצול הפעילות בין התיק הבנקאי לתיק למסחר, יש לכלול בחלקים א' ו-ב' את השפעתן של עסקאות פנימיות על המכשירים הפיננסיים.

הנחיות כלליות

7. חלקים א', ב' :

מורכבים כל אחד מארבעה לוחות דיווח. שלושה לוחות המציגים שלושה בסיסי ההצמדה (מט"י לא צמוד, מט"י צמוד, מט"ח) ולוח המציג "חשיפה כוללת".

הנחיות לחלק א' (לוחות 01 – 04)

8. משמעות כל מונח בחלק א' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, בהתאמות המפורטות בסעיף 6 לעיל ובסעיף 9 להלן.

9. הסכומים המוצגים כתזרימי המזומנים העתידיים בגין המכשירים הפיננסיים יוצגו:

9.1. בעקביות לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, אך ללא השפעת היוון. סכומים בגין מכשירים בריבית משתנה, מכשירים נגזרים (לרבות נגזרים משובצים שהופרדו), יוצגו בעקביות לכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

9.2. ללא השפעת הנחות לגבי מועד פירעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות).

9.3. ללא השפעת הנחות לגבי מימושים של אופציות משובצות שלא הופרדו מהמכשיר

המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור (כגון אופציות חוזיות מסוימות

לפירעון מוקדם, אופציות חוזיות להארכת תקופה בריבית קבועה מראש, או אופציות

חוזיות לשינוי בסיסי הצמדה של המכשיר הפיננסי).

10. הגדרות:

10.1. **שיעור תשואה פנימי** - הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים כאמור בחלק זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

10.2. **משך חיים ממוצע** - משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.

הנחיות לחלק ב' (לוחות 05 – 08)

11. משמעות כל מונח בחלק ב' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 9 לדוח הדירקטוריון וההנהלה, בהתאמות המפורטות בסעיף 6 לעיל.

הנחיות לחלק ג' (לוחות 09 - 10)

12. משמעות כל מונח בחלק ג' תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, בנספח 8 לדוח הדירקטוריון וההנהלה.

13. לוח 10 - "השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית":

הנחיות:

13.1. יש לחשב את השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית לתקופה של 12 חודשים.

13.2. אם לצורך חישוב השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית נטו והכנסות שאינן מריבית נכללו הנחות (לדוגמה: השפעת עליה/ירידה של שיעור הריבית על המרווחים) יש לשלוח פירוט של ההנחות העיקריות והשפעתן על תוצאת הדיווח.

הגדרות:

הכנסות ריבית נטו, והכנסות שאינן מריבית - כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות לחלק ד'

בכל מועד דיווח יש לשלוח לפיקוח על הבנקים, במקביל לשליחת הדיווח האמור:

14. הסבר כמותי מפורט להבדלים המהותיים בין חלק א' לבין לחלק ב' להוראה. על ההסבר לכלול מידע על השפעת כל הנחה ששימשה את התאגיד הבנקאי לצורך חישוב השווי ההוגן או משך חיים ממוצע אפקטיבי של סך הנכסים (אם המכשיר הפיננסי הוא נכס), או של סך ההתחייבויות (אם המכשיר הפיננסי הוא התחייבות) במגזר ההצמדה הרלבנטי, לרבות:

14.1. הנחות לגבי מועד פירעון של תזרימי מזומנים חוזיים (אם קיימות).

14.2. הנחות לגבי השפעות של רכיבים נגזרים משובצים שלא הופרדו מהמכשיר המארח בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור.

14.3. הנחות אחרות המסבירות את ההבדלים בין חלק א' לחלק ב' של ההוראה.

15. פירוט ההנחות העיקריות ששימשו לחישוב הנדרש בלוח 10 והשפעתן על תוצאות הדיווח כאמור בהנחיות בחלק ג' לוח 10.

* * *

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק א: תזרימי מזומנים עתידיים צפויים* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
 לוח 01: מט"י לא צמוד

		(אלפי ש"ח)																
		עם דרישה עד חודש	מגל חודש עד 3 חודשים	מגל 3 עד 6 חודשים	מגל 6 עד שנה	מגל שנה עד 2 שנים	מגל 2 עד 3 שנים	מגל 3 עד 4 שנים	מגל 4 עד 5 שנים	מגל 5 עד 10 שנים	מגל 10 עד 20 שנה	מגל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל יתרה מאזנית	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע		
		א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU1	
01	לוח 01																	
02	01	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																
03	02	מזה: בתיק הבנקאי																
04	03	בתיק למסחר																
05	04	השפעת עסקאות פנימיות																
06	05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות																
07	06	מזה: בתיק הבנקאי																
08	07	בתיק למסחר																
09	08	השפעת עסקאות פנימיות																
10	09	מכשירים																
11	10	סה"כ כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר																
12	11	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי																
13	12	נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים																
14	13	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי																
15	14	מזה: עו"ש וחח"ד																
16	15	מזה: הלוואות לדיוור																
17	16	מזה: אשראי On Call																
18	17	מזה: אגרות חוב לא בעייתיות																
19	18	מזה: חובות בעייתיים																
20	19	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
21	20	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
22	21	נכסים פיננסיים**																
23	22	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
24	23	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
25	24	התחייבויות פיננסיות**																
26	25	מזה: פקדונות הציבור																
27	26	מזה: לפי דרישה																
28	27	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
29	28	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
30	29	התחייבויות פיננסיות**																
31	30	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
32	31	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																

* לא מהווים וללא הנחות.

** למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים. הערות כלליות:

1. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
2. משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהווונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.
3. משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק א: תזרימי מזומנים עתידיים צפויים* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
 לוח 02: מט"י צמוד

	(אלפי ש"ח)															
	עם דרישה עד חודש	מעל חודש עד 3 חודשים	מעל 3 עד 6 חודשים	מעל 6 עד שנה	מעל שנה עד 2 שנים	מעל 2 עד 3 שנים	מעל 3 עד 4 שנים	מעל 4 עד 5 שנים	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 10 עד 20 שנה	מעל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל יתרה מאזנית	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	
	א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU2
01	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים															לוח 02
02	מזה: בתיק הבנקאי															01
03	בתיק למסחר															02
04	השפעת עסקאות פנימיות															03
05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות															04
06	מזה: בתיק הבנקאי															05
07	בתיק למסחר															06
08	השפעת עסקאות פנימיות															07
09	מכשירים															08
10	סך כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר															09
11	נכסים פיננסיים**															10
12	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי															11
13	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי															12
14	מזה: עו"ש וחח"ד															13
15	מזה: הלוואות לדיור															14
16	מזה: אשראי On Call															15
17	מזה: אגרות חוב לא בעייתיות															16
18	מזה: חובות בעייתיים															17
19	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															18
20	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															19
21	נכסים פיננסיים**															20
22	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															21
23	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															22
24	התחייבויות פיננסיות**															23
25	מזה: פקדונות הציבור															24
26	מזה: לפי דרישה															25
27	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															26
28	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															27
29	התחייבויות פיננסיות**															28
30	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															29
	אופציות (במונחי נכס הבסיס)															30

* לא מהוונים וללא הנחות

** למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות:

- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.
- משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15)

סיכון ריבית

עמ' 5 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק א: תזרימי מזומנים עתידיים צפויים* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

לוח 03: מט"ח**

לוח 03	(אלפי ש"ח)	מט"ח דרישה עד חודש	מט"ח חודש עד 3 חודשים	מט"ח 6 חודשים עד 6 חודשים	מט"ח מעל שנה עד 2 שנים	מט"ח מעל 3 שנים עד 4 שנים	מט"ח מעל 4 שנים עד 5 שנים	מט"ח מעל 5 שנים עד 10 שנים	מט"ח מעל 10 שנה עד 20 שנה	מט"ח מעל 20 שנה עד 25 שנה	מט"ח מעל 25 שנה עד 30 שנה	מט"ח מעל 30 שנה עד 35 שנה	מט"ח מעל 35 שנה עד 40 שנה	מט"ח מעל 40 שנה עד 45 שנה	מט"ח מעל 45 שנה עד 50 שנה	מט"ח מעל 50 שנה עד 55 שנה	מט"ח מעל 55 שנה עד 60 שנה	מט"ח מעל 60 שנה עד 65 שנה	מט"ח מעל 65 שנה עד 70 שנה	מט"ח מעל 70 שנה עד 75 שנה	מט"ח מעל 75 שנה עד 80 שנה	מט"ח מעל 80 שנה עד 85 שנה	מט"ח מעל 85 שנה עד 90 שנה	מט"ח מעל 90 שנה עד 95 שנה	מט"ח מעל 95 שנה עד 100 שנה									
01	מזה:	א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	טז (16)	טז (17)	טז (18)	טז (19)	טז (20)	טז (21)	טז (22)	טז (23)	טז (24)	טז (25)	טז (26)	טז (27)	טז (28)	טז (29)	טז (30)	טז (31)	טז (32)	טז (33)
01	סיכום	סיכום: סיכום נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																																
02		מזה: בתיק הבנקאי																																
03		בתיק למסחר																																
04		השפעת עסקאות פנימיות																																
05		סיכום: סיכום התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות																																
06		מזה: בתיק הבנקאי																																
07		בתיק למסחר																																
08		השפעת עסקאות פנימיות																																
09		מכשירים פיננסיים, נטו: הדולר																																
10		בשערי הריבית במגזר האירו																																
11		בשערי הריבית במגזר אחר																																
12		סך כל החשיפה לשינויים בשערי הריבית במגזר																																
13		סך כל החשיפה המצטברת במגזר																																
14		נכסים פיננסיים***																																
15		מזה: אש"ר לציבור, נטו - לא בעייתית																																
16		מזה: ע"ש וחח"ד																																
17		הלוואות לדוור																																
18		אש"ר On Call																																
19		אגרות חוב לא בעייתיות																																
20		חובות בעייתיים																																
21		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																																
22		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																																
23		מכשירים פיננסיים***																																
24		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																																
25		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																																
26		מזה: התחייבויות פיננסיות***																																
27		מזה: פקדונות הציבור																																
28		מזה: לפי דרישה																																
29		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																																
30		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																																
31		מכשירים פיננסיים***																																
32		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																																
33		אופציות (במונחי נכס הבסיס)																																

* לא מהווים וללא הנחות

** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

*** למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים

הערות כלליות:

1. שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

2. משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהוונות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.

3. משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

סיכון ריבית

עמ' 6 - 820

המפקח על הבנקים: הראות היווח לפיקוח [1] (5/15)

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

**חלק א: תזרימי מזומנים עתידיים צפויים* - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
לוח 04: חשיפה כוללת**

		(אלפי ש"ח)														
	מסך ממוצע חיים	שיעור פנימי תשואה	סך כל יתרה מאזנית	ללא תקופת פירעון	מעל 20 שנה	מעל 10 שנה עד 20 שנה	מעל 5 שנים עד 10 שנים	מעל 4 שנים עד 5 שנים	מעל 3 שנים עד 4 שנים	מעל 2 שנים עד 3 שנים	מעל שנה עד 2 שנים	מעל 6 חודשים עד שנה	מעל 3 חודשים עד 6 חודשים	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש	
	טו (15)	יד (14)	יג (13)	יב (12)	יא (11)	י (10)	ט (09)	ח (08)	ז (07)	ו (06)	ה (05)	ד (04)	ג (03)	ב (02)	א (01)	
לוח 04	LU4															
01																סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים
02																מזה: בתיק הבנקאי
03																בתיק למסחר
04																השפעת עסקאות פנימיות
05																סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות
06																מזה: בתיק הבנקאי
07																בתיק למסחר
08																השפעת עסקאות פנימיות
09																מכשירים: סך כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר
10																
11																פירוט נוסף - בתיק הבנקאי נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
12																מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי
13																מזה: עו"ש וחח"ד
14																הלוואות לדיוור
15																אשראי On Call
16																אגרות חוב לא בעייתיות
17																חובות בעייתיים
18																מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
19																אופציות (במונחי נכס הבסיס)
20																בתיק למסחר נכסים פיננסיים, **
21																מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
22																אופציות (במונחי נכס הבסיס)
23																פירוט נוסף - התחייבויות פיננסיות**
24																מזה: פקדונות הציבור
25																מזה: לפי דרישה
26																מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
27																אופציות (במונחי נכס הבסיס)
28																בתיק למסחר התחייבויות פיננסיות**
29																מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
30																אופציות (במונחי נכס הבסיס)

* לא מהוונים וללא הנחות

** למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ומכשירים פיננסיים מורכבים.

*** יכולת מניית המוצגות בטור "ללא תקופת פירעון".

הערות כלליות:

- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים הכלולים בלוח זה אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע יחושב על ידי שקלול התקופות בסכומי היתרות כשהן מהווות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.
- משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15)

עמ' 7 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

לוח 05: מט"י לא צמוד

		(אלפי ש"ח)	עם דרישה עד חודש	מועל חודש עד 3 חודשים	מועל 3 עד 6 חודשים	מועל שנה עד 2 שנים	מועל שנה עד 4 שנים	מועל 4 עד 5 שנים	מועל 5 עד 10 שנים	מועל 10 עד 20 שנה	מועל 20 שנה	ללא תקופת ללא פרעון	סך כל שווי הון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע		
		א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	
לוח 05																LU5	
01																	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים
02																	מזה: בתיק הבנקאי
03																	בתיק למסחר
04																	השפעת עסקאות פנימיות
05																	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות
06																	מזה: בתיק הבנקאי
07																	בתיק למסחר
08																	השפעת עסקאות פנימיות
09																	מכשירים
10																	פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר
11																	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי
12																	נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים
13																	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי
14																	עו"ש וחח"ד
15																	הלוואות לדיור
16																	אשראי On Call
17																	אגרות חוב לא בעייתיות
18																	חובות בעייתיים
19																	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
20																	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
21																	נכסים פיננסיים
22																	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
23																	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
24																	התחייבויות פיננסיות
25																	מזה: פקדונות הציבור
26																	מזה: לפי דרישה
27																	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
28																	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
29																	התחייבויות פיננסיות
30																	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
																	אופציות (במונחי נכס הבסיס)

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הון של מכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות הנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: חוראות הדיווח לפיקוח (15/5)

סיכון ריבית

עמ' 8 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

לוח 06: מט"י צמוד

		(אלפי ש"ח)																
		עם דרישה	מועל חודש	מועל 3 חודשים	מועל 6 חודשים	מועל שנה	מועל 2 שנים	מועל 3 שנים	מועל 4 שנים	מועל 5 שנים	מועל 10 שנים	מועל 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל שווי הון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע		
		א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU6	
01	לוח 06	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																
02	02	מזה: בתיק הבנקאי																
03	03	בתיק למסחר																
04	04	השפעת עסקאות פנימיות																
05	05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות															סיכום	
06	06	מזה: בתיק הבנקאי																
07	07	בתיק למסחר																
08	08	השפעת עסקאות פנימיות																
09	09	סך כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר מכשירים																
10	10	סך כל החשיפה המצטברת במגזר פיננסיים, נטו:																
11	11	נכסים פיננסיים*															פירוט נוסף -	
12	12	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי															נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים	
13	13	מזה: עו"ש וחח"ד																
14	14	הלוואות לדיור																
15	15	אשראי On Call																
16	16	אגרות חוב לא בעייתיות																
17	17	חובות בעייתיים																
18	18	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
19	19	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
20	20	נכסים פיננסיים*															בתיק למסחר	
21	21	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
22	22	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
23	23	התחייבויות פיננסיות*															פירוט נוסף -	
24	24	מזה: פקדונות הציבור															התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים	
25	25	מזה: לפי דרישה																
26	26	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
27	27	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
28	28	התחייבויות פיננסיות*															בתיק למסחר	
29	29	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
30	30	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הון של מכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את זרמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15) סיכון ריבית עמ' 9 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

לוח 07: מט"ח**

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (1) [15/5]
סיכון ריבית

לוח	(אלפי ש"ח)		א 01)	ב 02)	ג 03)	ד 04)	ה 05)	ו 06)	ז 07)	ח 08)	ט 09)	י 10)	יא 11)	יב 12)	יג 13)	יד 14)	טו 15)	מסך חיים ממוצע
01	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																	
02	מזה:	בתיק הבנקאי																
03		בתיק למסחר																
04		השפעת עסקאות פנימיות																
05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות																	
06	מזה:	בתיק הבנקאי																
07		בתיק למסחר																
08		השפעת עסקאות פנימיות																
09	מכשירים פיננסיים, נטו:	סך כל החשיפה לשינוים בשעורי הריבית במגזר	הדולר															
10		האירו																
11		אחר																
12		סך כל החשיפה לשינוים בשעורי הריבית במגזר																
13		סך כל החשיפה המצטברת במגזר																
14	פירוט נוסף - נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים	בתיק הבנקאי	נכסים פיננסיים*															
15			מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי															
16			מזה: ע"ש וחח"ד															
17			הלוואות לדור															
18			אשראי On Call															
19			אגרות חוב לא בעייתיות															
20			חובות בעייתיות															
21			מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
22			אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
23		בתיק למסחר	נכסים פיננסיים*															
24			מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
25			אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
26	פירוט נוסף - התחייבויות פיננסיות, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים	בתיק הבנקאי	התחייבויות פיננסיות*															
27			מזה: פקדונות הציבור															
28			מזה: לפי דרישה															
29			מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
30			אופציות (במונחי נכס הבסיס)															
31		בתיק למסחר	התחייבויות פיננסיות*															
32			מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)															
33			אופציות (במונחי נכס הבסיס)															

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הון של מכשירים פיננסיים מורכבים
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 הערות כלליות:

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמכנים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות להנחת חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תורמי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
- מסך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שיגרם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- מסך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
לוח 08: חשיפה כוללת

		(אלפי ש"ח)															
		עד דרישה	מועל חודש	מועל 3 עד 6 חודשים	מועל 3 עד 6 חודשים	מועל שנה	מועל 2 עד 3 שנים	מועל 3 עד 4 שנים	מועל 4 עד 5 שנים	מועל 5 עד 10 שנים	מועל 10 עד 20 שנה	מועל 20 שנה	ללא תקופת פריעון	סך כל שווי הוון	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	
		א (01)	ב (02)	ג (03)	ד (04)	ה (05)	ו (06)	ז (07)	ח (08)	ט (09)	י (10)	יא (11)	יב (12)	יג (13)	יד (14)	טו (15)	LU8
01	סיכום	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים														08	
02		מזה: בתיק הבנקאי														01	
03		בתיק למסחר														02	
04		השפעת עסקאות פנימיות														03	
05	סיכום	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות														04	
06		מזה: בתיק הבנקאי														05	
07		בתיק למסחר														06	
08		השפעת עסקאות פנימיות														07	
09		מכשירים														08	
10		סך כל החשיפה המצטברת במגזר														09	
11		סך כל החשיפה המצטברת במגזר														10	
12	פירוט נוסף - נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים	בתיק הבנקאי														11	
13		נכסים פיננסיים, **														12	
14		מזה: אש"ר לציבור, נטו - לא בעייתי														13	
15		עו"ש וחח"ד														14	
16		הלוואות לדיור														15	
17		אש"ר On Call														16	
18		אגרות חוב לא בעייתיות														17	
19		חובות בעייתיים														18	
20		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														19	
21		אופציות (במונחי נכס הבסיס)														20	
22		נכסים פיננסיים, **														21	
23		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														22	
24		אופציות (במונחי נכס הבסיס)														23	
25	פירוט נוסף - התחייבויות פיננסיות	התחייבויות פיננסיות*														24	
26		מזה: פקדונות הציבור														25	
27		מזה: לפי דרישה														26	
28		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														27	
29		אופציות (במונחי נכס הבסיס)														28	
30		התחייבויות פיננסיות*														29	
		מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														30	
		אופציות (במונחי נכס הבסיס)															

* למעט יתרות מאזניים של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוון של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוון של מכשירים פיננסיים מורכבים הערות כלליות: "ללא תקופת פריעון".

- בלוח זה, הנתונים לפי תקופות מייצגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעורי הריבית שמנכים אותם אל השווי ההוגן הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביאור 34 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה ביאור 34 בדוח הכספי.
- שיעור תשואה פנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים ממכשיר פיננסי אל השווי ההוגן הכלול בגינו בביאור 34 בדוח הכספי.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהווה קירוב לשינוי באחוזים בשווי ההוגן של קבוצת המכשירים הפיננסיים שגורם כתוצאה משינוי קטן (גידול של 0.1%) בשיעור התשואה הפנימי של כל אחד מהמכשירים הפיננסיים.
- משך חיים ממוצע אפקטיבי של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

המפקח על הבנקים: הראות הדיווח לפיקוח [1] (5/15)

סיכון ריבית

עמ' 11 - 820

דוח חצי שנתי על סיכון ריבית

חלק ג: השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית
לוח 09 - השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

סה"כ	מט"ח**			מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית	לוח 09
	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד למדד		
ו (06)	ה (05)	ד (04)	ג (03)	א (01)	ב (02)		
						1%	נכסים פיננסיים*
						2%	
						1%	התחייבויות פיננסיות*
						2%	
						1%	נכסים פיננסיים*
						2%	
						1%	התחייבויות פיננסיות*
						2%	
						1%	נכסים פיננסיים*
						2%	
						1%	התחייבויות פיננסיות*
						2%	

לוח 10 - השפעת שינויים תאורטיים בשיעורי הריבית על הכנסות מריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית***

סה"כ	מט"ח**			מטבע ישראלי		השינוי בשיעורי הריבית	לוח 10
	אחר	אירו	דולר	לא צמוד	צמוד למדד		
ו (06)	ה (05)	ד (04)	ג (03)	א (01)	ב (02)		
						1%	הכנסות ריבית, נטו
						2%	
						1%	הכנסות שאינן מריבית
						2%	
						1%	הכנסות ריבית, נטו
						2%	
						1%	הכנסות שאינן מריבית
						2%	
						1%	הכנסות ריבית, נטו
						2%	
						1%	הכנסות שאינן מריבית
						2%	

* כולל מכשירים פיננסיים מורכבים, יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
 סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כשהם מהווים ריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 34 א בדוח כספי.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 *** לתקופה של 12 חודשים.