



ירושלים, כ"ה באייר תשע"ה

14 במאי 2015

חוזר מס' ח-06-2465

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: דוח על סיכון ריבית (רבעוני)

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 820)

מבוא

1. בשל הצורך בקבלת מידע מפורט, על חשיפת התאגידים הבנקאיים לשינויים בשיעורי הריבית, מתווספת הוראת דיווח מס' 820 - סיכון ריבית (רבעוני).

עיקרי ההוראה

הוראה מס' 820 - סיכון ריבית (רבעוני)

2. תתווסף הוראה מס' 820: "סיכון ריבית", כמפורט בהוראה.
3. ההוראה תחול על בנקים ובנקי חוץ, והדיווח יהיה על בסיס מאוחד.
4. יש להגיש את הדוח בתדירות רבעונית.
5. הדוח מורכב מארבעה חלקים:
 - חלק א' - חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית - תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים 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.

תחילה

6. תחילתה של הוראה זו היא מהדיווח ליום 30.6.2016.

שאלות ובירורים

7. בדבר שאלות ובירורים, יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

8. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [22] (5/15)	801-1 [21] (4/15)
801-2 [11] (2/14)*	801-2 [11] (2/14)
801-3 [44] (5/15)	801-3 [43] (4/15)
801-4 [53] (2/14)*	801-4 [53] (2/14)
803-1 [81] (5/15)	803-1 [80] (4/15)
803-2 [81] (9/14)*	803-2 [81] (9/14)
820-1-12 [1] (5/15)	-----
897-58 [3] (5/15)	897-58 [2] (5/15)

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803

נתונים מאזניים וחוף מאזניים

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
מכשירים נגזרים (חודשי)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850

רווח והפסד ותוצאות עסקיות

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)	810B
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	829
רווח והפסד (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856

הון

מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
----------------------------	-----

אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים

סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני)	806
לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוף מאזני במט"ח (רבעוני)	810A
אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (רבעוני)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"ח לא צמוד (חודשי)	822
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869

פעילות במשכנתאות

הלוואות לדירור (חודשי)	876
הלוואות לדירור - מידע על הריבית (חודשי)	877

תוכן עניינים לפי נושאים (המשך)

שם ההוראה	עמוד
-----------	------

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

810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)

אמצעי שליטה וחברות מוחזקות

810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
816	השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)
819A	הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מיידי)
870	השקעות בתאגידים ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני)

חשיפה מחוץ לישראל

833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות חו"ל (רבעוני)

נתונים מנהליים ותפעוליים

804	בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
804A	מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידי)
821	מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)
889	שעת חירום (מיידי)

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

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
804	בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)
804A	מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל (שוטף)
806	סיכון אשראי בבינוי ונדל"ן (רבעוני)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידית)
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)
810B	אומדן השפעת שינויים תיאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד (חודשי ורבעוני)
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידי (רבעוני)
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 בתאגידי בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (חודשי)
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)
816	השקעות בחברות מוחזקות ואחרות (שנתי)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
819	מגבלות על החזקות בתאגידי ריאליים (שנתי)
819A	הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה (מיידית)
821	מאזן (חודשי)
820	דוח על סיכון ריבית (רבעוני)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (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 (רבעוני)
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)

שם ההוראה	עמוד
פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	846
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856
שלוחות חו"ל (רבעוני)	865
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
השקעות בתאגידי ריאליים ואחרים של בנק לקידום עסקים (רבעוני)	870
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
שעת חירום (מיידית)	889
נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1
נספח ג' - מפתח העדכונים	897-4

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

עמוד	שם הדיווח	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
				שם
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)	M1501VX		
804A	דוח על מצבת מכשירים אוטומטיים לקהל	תהילה	בתוך 3 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
806	אשראי לענף הבניה ולנדל"ן (רבעוני)	M4601VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	תהילה	בעת עדכון	ורדה מור
808	מעילות והונאות (מייד)		7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מייד	ורדה מור
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ניסים דרורי
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810A	לווים בעלי אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני במט"ח (רבעוני)	ZPTMLOVM	30 יום מתום הרביע המדווח	רחל לאה כהן
810B	אומדן השפעת שינויים תאורטיים בשע"ח על תוצאות הרווח וההפסד של תאגיד בנקאי (חודשי ורבעוני)	M2001VX M2101VX	חודשי- 14 יום מתום החודש רבעוני - 14 יום ממועד פרסום הדוח הכספי	ורדה מור
810C	אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים (רבעוני)	ZPTMLVHA	30 יום מתום הרביע המדווח	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)		10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)		ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	ורדה מור
814	מכשירים נגזרים (חודשי)	M0201VX	30 יום מתום החודש המדווח	רעות סלע
815	אנשים קשורים (חצי שנתי)	M5701VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
816	השקעות בחברות מוחזקות (שנתי)	M5401VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	דגנית הראל
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)		15 באפריל	יפעת שגב
818	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מייד)		7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
819	מגבלות על החזקות בתאגידים ריאליים (שנתי)	M5301VX	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי השנתי	יפעת שגב
819A	רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי (הודעה מראש / מייד)		מייד	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (רבעוני)		4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
821	מאזן (חודשי)	M1101VX	30 יום מתום החודש המדווח	דגנית הראל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	M3701VX	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	M3901VX	חודשי- 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	יוליה קרמן

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

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

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ ¹	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון (חודשי)	M2201VX	בתוך שבוע מתום החודש המדווח	ורדה מור
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501VX	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (חודשי/רבעוני)	M2601VX	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	M4501VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
829	עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)	M7201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	ribXXddmmyy.xls	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	תניא קוריאט
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	M4201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
846	פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)	SNIFXXXX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	ורדה מור
850	דוח כספי (רבעוני)	M9001VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	M9801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	M9201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
856	שלוחות בחו"ל (רבעוני)	M2401VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	M4001VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
876	הלוואות לדיוור (חודשי)	M4301VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	M3301VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרורי
889	דיווח בשעת חירום (מידי)	M8901VA	דיווח בשעת חירום	מוטי וייס
	מצבת הסניפים	תהילה	בעת עדכון	יפעת שגב

¹ האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

סיכון ריבית (רבעוני)

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 הרבעוני 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 ספריה 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 הנחות 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 רבעוני 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	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	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	סה"כ נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ונכסים פיננסיים מורכבים																
02	01	מזה: בתיק הבנקאי																
03	02	בתיק למסחר																
04	03	השפעת עסקאות פנימיות																
05	04	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות																
06	05	מזה: בתיק הבנקאי																
07	06	בתיק למסחר																
08	07	השפעת עסקאות פנימיות																
09	08	מכשירים פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה המצטברת במגזר																
10	09	נכסים פיננסיים**																
11	10	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי																
12	11	מזה: ע"ש וחח"ד																
13	12	מזה: חלוואות לדיור																
14	13	אשראי On Call																
15	14	אגרות חוב לא בעייתיות																
16	15	חובות בעייתיים																
17	16	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
18	17	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
19	18	נכסים פיננסיים**																
20	19	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
21	20	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
22	21	התחייבויות פיננסיות**																
23	22	מזה: פקדונות הציבור																
24	23	מזה: לפי דרישה																
25	24	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
26	25	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
27	26	התחייבויות פיננסיות**																
28	27	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)																
29	28	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																
30	29																	
30	30																	

* 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 מהווות לפי שיעור התשואה הפנימי, ומחולקות ביתרה המאזנית.
3. משך חיים ממוצע של סה"כ נכסים/התחייבויות פיננסיות - ממוצע משוקלל.

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

סיכון ריבית

עמ' 4 - 820

דוח רבעוני 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)																
	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש	עד חודש
	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													סיכום	01		
02	מזה: בתיק הבנקאי														02		
03	בתיק למסחר														03		
04	השפעת עסקאות פנימיות														04		
05	סה"כ התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים והתחייבויות פיננסיות מורכבות														05		
06	מזה: בתיק הבנקאי														06		
07	בתיק למסחר														07		
08	השפעת עסקאות פנימיות														08		
09	מכשירים														09		
10	סיכום פיננסיים, נטו: סך כל החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית במגזר סך כל החשיפה המצטברת במגזר														10		
11	נכסים פיננסיים**													פירוט נוסף - בתיק הבנקאי	11		
12	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי													נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין נגזרים	12		
13	מזה: עו"ש וחח"ד														13		
14	הלוואות לדיור														14		
15	אשראי On Call														15		
16	אגרות חוב לא בעייתיות														16		
17	חובות בעייתיים														17		
18	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														18		
19	אופציות (במונחי נכס הבסיס)													19			
20	נכסים פיננסיים**													בתיק למסחר	20		
21	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)													21			
22	אופציות (במונחי נכס הבסיס)													22			
23	התחייבויות פיננסיות**													פירוט נוסף - בתיק הבנקאי	23		
24	מזה: פקדונות הציבור													התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים	24		
25	מזה: לפי דרישה														25		
26	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														26		
27	אופציות (במונחי נכס הבסיס)														27		
28	התחייבויות פיננסיות**														בתיק למסחר	28	
29	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)														29		
30	אופציות (במונחי נכס הבסיס)														30		

* לא מהוונים וללא הנחות

** למעט יתרות מאוזנות 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)

עמ' 5 - 820

דוח רבעוני על סיכון ריבית

חלק ב: תוספת ד' - חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
לוח 06: מט"י צמוד

		עם דרישה עד חודש	מלעד חודש עד 3 חודשים	מלעד 3 עד 6 חודשים	מלעד 6 עד 12 חודשים	מלעד שנה עד 2 שנים	מלעד 2 עד 3 שנים	מלעד 3 עד 4 שנים	מלעד 4 עד 5 שנים	מלעד 5 עד 10 שנים	מלעד 10 עד 20 שנה	מלעד 20 עד 20 שנה	ללא תקופת פרעון	סך כל שווי הוגן	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	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 לשינויים בשיעורי הריבית במגזר																
10	סך כל החשיפה המצטברת במגזר																
11	פירוט נוסף - בתיק הבנקאי																
12	נכסים פיננסיים*																
13	מזה: אשראי לציבור, נטו - לא בעייתי																
14	מזה: ע"ש וחח"ד																
15	מזה: הלואאות לדיור																
16	מזה: אשראי On Call																
17	מזה: אגרות חוב לא בעייתיות																
18	מזה: חובות בעייתיות																
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	פירוט נוסף - 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)																
31	אופציות (במונחי נכס הבסיס)																

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

- בלוח זה, התונים 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 להנחת 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 שנגרם 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 רבעוני על סיכון ריבית

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

		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	ללא תקופת פרעון	סך כל שווי הוגן	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע	
	(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)	LU8
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 לשינויים בשיעורי הריבית במגזר																
10	סך כל החשיפה המצטברת במגזר																
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	מזה: הלואאות לדיור																
15	מזה: אשראי On Call																
16	מזה: אגרות חוב לא בעייתיות																
17	מזה: חובות בעייתיות																
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)																

* למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים
 **כולל מניות המוצגות בטור "ללא תקופת פרעון".

הערות כלליות:

- בלוח זה, התונים 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, בעקבותי לתנחות שלפיהן חושב השווי ההוגן של המכשיר הפיננסי. לפירוט נוסף בדבר התנחות 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 שיגרם 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' 11 - 820

דוח רבעוני 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%	גידול מיידי מקביל של	נכסים פיננסיים*	01
						2%			02
						1%	קיטון מיידי מקביל של		03
						2%			04
						1%	גידול מיידי מקביל של	התחייבויות פיננסיות*	05
						2%			06
						1%	קיטון מיידי מקביל של		07
						2%			08

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%	גידול מיידי מקביל של	הכנסות ריבית, נטו	01
						2%			02
						1%	קיטון מיידי מקביל של		03
						2%			04
						1%	גידול מיידי מקביל של	הכנסות שאינן מריבית	05
						2%			06
						1%	קיטון מיידי מקביל של		07
						2%			08

* 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 בריביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן המוצג בביאור 34 א בדוח כספי.
 ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
 *** לתקופה של 12 חודשים.

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
28.04.2015	2463	811	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/15) [20] 801-1	(4/15) [21] 801-1
				(2/14) [11] 801-2	* (2/14) [11] 801-2
				(1/15) [42] 801-3	(4/15) [43] 801-3
				(2/14) [53] 801-4	* (2/14) [53] 801-4
				(1/15) [79] 803-1	(4/15) [80] 803-1
				(9/14) [81] 803-2	* (9/14) [81] 803-2
				-----	(4/15) [1] 811-1-4
				-----	(4/15) [1] 897-58
14.05.2015	2464	815	הוראות הדיווח לפיקוח	815-1-8 גרסאות שונות	(5/15) [8] 815-1-8
				(4/15) [1] 897-58	(5/15) [2] 897-58
14.05.2015	2465	820	הוראות הדיווח לפיקוח	(4/15) [21] 801-1	(5/15) [22] 801-1
				(2/14) [11] 801-2	* (2/14) [11] 801-2
				(4/15) [43] 801-3	(5/15) [44] 801-3
				(2/14) [53] 801-4	* (2/14) [53] 801-4
				(4/15) [80] 803-1	(5/15) [81] 803-1
				(9/14) [81] 803-2	* (9/14) [81] 803-2
				-----	(5/15) [1] 820-1-12
				(5/15) [2] 897-58	(5/15) [3] 897-58

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.