

דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון

תחולה

1. הוראה זו חלה על חמשת התאגידי הבנקאים הגדולים.

מועד הגשת הדוח

2. יש להגיש את הדוח בתדירות שבועית, ביום ב' עד השעה 12:00. במקרה שיום ב' אינו יום עסקים, יש לדווח ביום העסקים שקודם לו עד השעה 12:00.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מארבעה לוחות:

- לוח 01** ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הלא צמוד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון;
- לוח 02** ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הצמוד למדד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון;
- לוח 03** ריבית לצרכי תמחור פנימי של הפיקדונות במגזר השקלי הלא צמוד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון;
- לוח 04** ריבית לצרכי תמחור פנימי של הפיקדונות במגזר השקלי הצמוד למדד, לפי תקופות ממוצעות לפירעון.

דרך הדיווח

4. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיית המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. השם שיש לתת לקובץ הוא: ribXXddmmy.xls, כאשר XX מציין את קוד הבנק בשתי ספרות, ו-ddmmy מציין את תאריך שליחת הקובץ. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות והבהרות

- 5. בדוח יוצגו נתונים של כל אחד מימי השבוע שתחילתו ביום שלישי וסופו ביום שני בשבוע שלאחריו (יום הגשת הדוח).
- 6. **ריבית לצרכי תמחור פנימי** – הריבית שהבנק משתמש בה לחישוב פנימי של המרווחים מפעילות מתן אשראי ומפעילות קבלת פיקדונות. שיעור הריבית שיוצג יהיה עקבי עם הנתונים המוצגים בביאור 29 בדוחות הכספיים (מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים).
- 7. יש לדווח על הריבית לצרכי תמחור פנימי במונחים נומינליים אפקטיביים וללא הפחתה של חובת הנזילות.
- 8. במידה ואין נתונים בטווח מסוים, כולל ימים בהם הבנק סגור, יש לרשום "ND" (No Data) בתאים הרלוונטיים.

* - ריבית זו נקראת בבנקים השונים בשמות שונים, כגון: ריבית סיטונאית, מחירי העברה ומחירי צל.

**דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי
לפי תקופות ממוצעות לפרעון
חלק א' - במגזר השקלי הלא צמוד**

לוח 01

ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הלא צמוד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני

לוח 02

ריבית לצרכי תמחור פנימי של פיקדונות במגזר השקלי הלא צמוד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני

**דוח שבועי על שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי
לפי תקופות ממוצעות לפרעון
חלק ב' - במגזר השקלי הצמוד למדד**

לוח 03

ריבית לצרכי תמחור פנימי של אשראי במגזר השקלי הצמוד למדד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני

לוח 04

ריבית לצרכי תמחור פנימי של פיקדונות במגזר השקלי הצמוד למדד

באחוזים

	ריבית לתקופה של:						תאריך	יום בשבוע
	10 שנים	5 שנים	שנתיים	12 חודשים	6 חודשים	3 חודשים		
	06	05	04	03	02	01		
01							dd/mm/yy	יום שלישי
02							dd/mm/yy	יום רביעי
03							dd/mm/yy	יום חמישי
04							dd/mm/yy	יום שישי
05							dd/mm/yy	יום ראשון
06							dd/mm/yy	יום שני