

נספח

(בנספח זה כל שיעורי הריבית הינם במונחים שנתיים)

להלן פירוט ריביות הבסיס החלופיות לריבית הליבור, עבור המוצרים הפיננסיים השונים הקיימים בבנק עבור הלקוחות, במטבעות השונים:

המוצר	סוג המטבע	ריבית הבסיס החלופית	דרך קביעת הריבית וחישובה
מסגרות אשראי בעו"ש	דולר ארה"ב	CME Term SOFR	ריבית עקום CME Term SOFR לתקופה של חודש אחד, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל חודש, המפורסמת על ידי חברת CME או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס הריבית חסרת הסיכון היומית בארה"ב (SOFR), כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 5:00 (שעון זמן מרכזי ארה"ב - CT).
	לירה שטרלינג	SONIA	ריבית לתקופה של חודש אחד, המחושבת לפי ריביות יומיות מצטברות בחודש אחד, על ידי הבנק המרכזי באנגליה (BoE) או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס ריבית Sterling Overnight Index Average (Sonia), כפי שהתפרסמה ביום העסקים הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל חודש בשעה 10:00 (שעון לונדון).
	אירו	Euribor	ריבית עקום "יוריבור" (Euribor) - שיעור הריבית בשוק הבינבנקאי באירופה באירו, לתקופה של חודש אחד, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל חודש, על פי ציטוטים יומיים שיתפרסמו על ידי המכון האירופי לשוקי כספים (EMMI) או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, כפי שמצוטטים בשעה 11:00 (שעון מרכז אירופה CET).
	פרנק שוויצרי	SARON	ריבית לתקופה של חודש אחד, המחושבת לפי ריביות יומיות מצטברות בחודש אחד, על ידי חברת SIX Group Ltd בשוויץ או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס הריבית היומית Swiss Average Rate Overnight (SARON), כפי שהתפרסמה ביום העסקים הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל חודש בשעה 18:00 (שעון מרכז אירופה CET).
	ין יפני	TORF	ריבית עקום TORF לתקופה של חודש אחד, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל חודש, המפורסמת על ידי חברת Quick (ניקיי) ביפן או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס שוק ריבית ה-TONA כריבית ללילה אחד (Overnight), כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 17:00 (שעון טוקיו).

<p>ריבית לתקופת הריבית הרלוונטית, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל תקופת ריבית, המחושבת לפי ריביות יומיות מצטברות לתקופה שאורכה כאורך תקופת הריבית הרלוונטית, על ידי הבנק המרכזי באנגליה (BoE) או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס ריבית Sterling Overnight Index Average (Sonia), כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 10:00 (שעון לונדון).</p>	SONIA	לירה שטרלינג	<p>הלוואות</p>
<p>ריבית עקום "יוריבור" (Euribor) - שיעור הריבית בשוק הביבנקאי באירופה באירו, לתקופת הריבית הרלוונטית, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל תקופת ריבית, על פי ציטוטים יומיים שיתפרסמו על ידי המכון האירופי לשוקי כספים (EMMI) או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, כפי שמצוטטים בשעה 11:00 (שעון מרכז אירופה CET).</p>	Euribor	אירו	
<p>ריבית לתקופת הריבית הרלוונטית, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל תקופת ריבית, המחושבת לפי ריביות יומיות מצטברות לתקופה שאורכה כאורך תקופת הריבית הרלוונטית, על ידי חברת SIX Group Ltd בשוויץ או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס הריבית היומית Swiss Average Rate Overnight (SARON), כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 18:00 (שעון מרכז אירופה CET).</p>	SARON	פרנק שוויצרי	
<p>ריבית עקום TORF לתקופת הריבית הרלוונטית, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל תקופת ריבית המפורסמת על ידי חברת Quick (ניקיי) ביפן או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס שוק ריבית ה-TONA כריבית ללילה אחד (Overnight), כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 17:00 (שעון טוקיו).</p>	TORF	ין יפני	
<p>ריבית עקום "יוריבור" (Euribor) - שיעור הריבית בשוק הביבנקאי באירופה באירו, לתקופה של שישה (6) חודשים, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתחילת כל תקופת ריבית, על פי ציטוטים יומיים שיתפרסמו על ידי המכון האירופי לשוקי כספים (EMMI) או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, כפי שמצוטטים בשעה 11:00 (שעון מרכז אירופה CET).</p>	Euribor	אירו	<p>הלוואות לדיר</p>

<p>ריבית Secured Overnight Financing Rate (SOFR) לתקופה של יום, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים למועד חידוש הריבית, המפורסמת על ידי בנק הפדרל רזרב בניו יורק או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, על בסיס הריבית חסרת הסיכון היומית בארה"ב (SOFR) כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 08:00 (שעון ניו-יורק).</p>	SOFR	דולר ארה"ב	<p>הלוואות קצרות מועד - ON CALL</p>
<p>ריבית Sterling Overnight Index Average (Sonia) לתקופה של יום, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים למועד חידוש הריבית, המפורסמת על ידי הבנק המרכזי באנגליה (BoE) או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 09:00 (שעון לונדון).</p>	SONIA	לירה שטרלינג	
<p>ריבית "יוריבור" (Euribor) - שיעור הריבית בשוק הבינבנקאי באירופה באירו, לתקופה של שבוע, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים לתקופת מועד חידוש הריבית, על פי ציטוטים יומיים שיתפרסמו על ידי המכון האירופי לשוקי כספים (EMMI) או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, כפי שמצוטטים בשעה 11:00 (שעון מרכז אירופה CET).</p>	Euribor	אירו	
<p>ריבית Swiss Average Rate Overnight (SARON) לתקופה של יום, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים למועד חידוש הריבית, המפורסמת על ידי חברת SIX Group Ltd בשוויץ או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 18:00 (שעון מרכז אירופה CET).</p>	SARON	פרנק שוויצרי	
<p>ריבית Tokyo Overnight Average rate (TONAR) לתקופה של יום, כפי שהתפרסמה ביום העסקים הבנקאי הקודם בשני ימי עסקים בנקאיים למועד חידוש הריבית, המפורסמת על ידי ה-BoJ או כל גורם אחר בהתאם לקביעת הבנק, כפי שמפורסמת מידי יום בשעה 10:00 (שעון טוקיו).</p>	TONAR	ין יפני	

להלן פירוט תוספת מרווחי התאמה (בנקודות אחוז) לריביות הבסיס החלופיות, במטבעות השונים, בהתאם להמלצות האיגוד הבינלאומי לנגזרים (ISDA) במונחים שנתיים ועל פי מטבע ותקופת ריבית רלוונטית:

שנה	6 חודשים	3 חודשים	חודשיים	חודש	שבוע	יום (O/N)	סוג המטבע
0.4644	0.2766	0.1193	0.0633	0.0326	0.0168	-0.0024	לירה שטרלינג
0.16600	0.05809	0.00835	-0.00449	-0.02923	-0.01981	-0.01839	ין יפני
0.2048	0.0741	0.0031	-0.0231	-0.0571	-0.0705	-0.0551	פרנק שוויצרי

להלן דוגמאות מספריות כלליות, לצורך המחשת השפעת המעבר מריבית הליבור לריביות הבסיס החלופיות, במוצרים הפיננסיים השונים:

1. מסגרות אשראי בעו"ש

להלן דוגמא הממחישה את השפעת ההחלפה על תשלומי הריבית, בגין ניצול מסגרת אשראי בעו"ש, בכל אחד מהמטבעות. החישוב מתבצע על יתרת חובה בחשבון עו"ש בריבית של ליבור + 3%. יתרת החובה עומדת על 100,000 במטבע הנקוב והריבית מחושבת ונגבית חודשית:

סוג המטבע	שיעור ריבית הליבור	שיעור ריבית הבסיס החלופית	תשלום ריבית לפי ליבור	תשלום ריבית לפי ריבית הבסיס החלופית	הפרש לתקופת ריבית
דולר ארה"ב	0.09%	0.06%	257.15\$	254.90\$	\$-2.24
אירו	-0.57%	-0.57%	202.17€	202.75€	0.58€
לירה שטרלינג	0.05%	0.05%	254.27£	254.17£	0.1£-
פרנק שוויצרי	-0.79%	-0.72%	Fr. 184.25	Fr. 190.24	Fr. 5.99
ין יפני	-0.07%	-0.04%	244.28¥	247.08¥	2.81¥

*הדוגמא מחושבת לפי הריביות שנדגמו בשוק בתאריך ה-06.10.2021, עבור ליבור, לתקופה של חודש וריביות בסיס חלופיות, לתקופה של חודש. הריבית במטבע אירו הנה ריבית Euribor.

2. הלוואות

להלן דוגמא הממחישה את השפעת ההחלפה על תשלומי הריבית, בכל אחד מהמטבעות. החישוב מתבצע על הלוואה בריבית ליבור + 2%. יתרת קרן הלוואה עומדת על 100,000 במטבע הנקוב והקרן משולמת בסוף התקופה (בולט). הדוגמא מחושבת עבור מספר תדירויות תשלום ריבית ומפרטת מה יהיה פער בתשלום הריבית כתוצאה מהרפורמה. מובהר כי הדוגמה ביחס להלוואות (תדירות תשלום ריבית חצי שנתית) תקפה גם עבור מוצרי הלוואות לדיוור, שהנם במטבע אירו.

לירה שטרלינג:

תדירות תשלום ריבית	שיעור ריבית הליבור	שיעור ריבית הבסיס החלופית בתוספת מרווח התאמה	הפער בין שיעורי הריביות	תשלום ריבית לפי ליבור	תשלום ריבית לפי ריבית הבסיס החלופית	הפרש לתקופת ריבית
חודשית	0.06%	0.08%	0.02%	£ 171.50	£ 173.55	£ 2.05
רבעונית	0.10%	0.17%	0.07%	£ 525.03	£ 542.41	£ 17.38
חצי-שנתית	0.19%	0.33%	0.14%	£ 1,092.88	£ 1,163.28	£ 70.40
שנתית	0.43%	0.51%	0.08%	£ 2,430.13	£ 2,514.54	£ 84.41

פרנק שוויצרי:

תדירות תשלום ריבית	שיעור ריבית הליבור	שיעור ריבית הבסיס החלופית בתוספת מרווח התאמה	הפער בין שיעורי הריביות	תשלום ריבית לפי ליבור	תשלום ריבית לפי ריבית הבסיס החלופית	הפרש לתקופת ריבית
חודשית	-0.78%	-0.77%	0.01%	Fr. 101.35	Fr. 102.14	Fr. 0.79
רבעונית	-0.76%	-0.72%	0.05%	Fr. 308.90	Fr. 320.32	Fr. 11.42
חצי-שנתית	-0.71%	-0.65%	0.07%	Fr. 642.90	Fr. 675.68	Fr. 32.78
שנתית	-0.58%	-0.52%	0.07%	Fr. 1,416.40	Fr. 1,484.13	Fr. 67.73

ין יפני:

תדירות תשלום ריבית	שיעור ריבית הליבור	שיעור ריבית הבסיס החלופית בתוספת מרווח התאמה	הפער בין שיעורי הריביות	תשלום ריבית לפי ליבור	תשלום ריבית לפי ריבית הבסיס החלופית	הפרש לתקופת ריבית
חודשית	-0.07%	-0.06%	0.00%	¥ 161.04	¥ 161.31	¥ 0.27
רבעונית	-0.08%	-0.02%	0.06%	¥ 480.13	¥ 495.99	¥ 15.87
חצי-שנתית	-0.04%	0.03%	0.08%	¥ 978.92	¥ 1,017.48	¥ 38.56

אירו:

תדירות תשלום ריבית	שיעור ריבית הליבור	שיעור ריבית הבסיס החלופית	הפער בין שיעורי הריביות	תשלום ריבית לפי ליבור	תשלום ריבית לפי ריבית הבסיס החלופית	הפרש לתקופת ריבית
חודשית	-0.58%	-0.57%	0.01%	€ 118.74	€ 119.42	€ 0.68
רבעונית	-0.57%	-0.55%	0.02%	€ 358.04	€ 362.25	€ 4.22
חצי-שנתית	-0.53%	-0.53%	0.01%	€ 732.79	€ 737.50	€ 4.71
שנתית	-0.49%	-0.49%	0.00%	€ 1,507.71	€ 1,509.00	€ 1.29

ריבית הבסיס החלופית במטבע האירו הוחלפה ביוריבור ללא מרווח התאמה.
 *הדוגמא מחושבת לפי הריביות הקיימות בשוק בתאריך ה-06.10.2021 ובהתאמה משקפת את השפעת הרפורמה אילו הייתה מתרחשת נכון לתאריך זה.

3. הלוואות קצרות מועד - ON CALL

להלן דוגמא הממחישה את השפעת ההחלפה על תשלומי הריבית על הלוואת און קול בכל אחד מהמטבעות. החישוב מתבצע על יתרת חובה בחשבון עו"ש בריבית של ליבור + 1.5%. יתרת החובה עומדת על 100,000 במטבע הנקוב:

סוג המטבע	שיעור ריבית הליבור	שיעור ריבית הבסיס החלופית	תשלום ריבית לפי ליבור	תשלום ריבית לפי הריבית הבסיסית החלופית	הפרש לתקופת ריבית
דולר ארה"ב	0.08%	0.05%	\$131.28	\$129.17	\$-2.12
אירו	-0.58%	-0.58%	€ 76.54	€77.00	€0.46
לירה שטרלינג	0.04%	0.05%	£128.44	£129.19	£0.75
פרנק שוויצרי	-0.81%	-0.71%	Fr. 57.38	Fr. 65.56	Fr. 8.18
ין יפני	-0.08%	-0.01%	¥ 118.46	¥124.00	¥5.54

*יש לציין, כיום ריבית הבסיס, עבור מוצר הלוואה קצרת מועד (ON CALL) הנה ליבור, לתקופה של **שבוע**. ריבית הבסיס החלופית, עבור מוצר הלוואה קצרת מועד (ON CALL) במטבעות דולר ארה"ב, לירה שטרלינג, פרנק שוויצרי וין יפני, תחושב לפי ריבית בבסיס חלופית, לתקופה של **יום אחד** ובמטבע אירו, על פי ריבית Euribor, לתקופה של **שבוע**. הדוגמא מחושבת בהתאם.

**הדוגמא מחושבת לפי הריביות שנדגמו בשוק בתאריך ה-06.10.2021 ובהתאמה משקפת את השפעת מעבר הריביות, אם היו מתרחשות בתאריך זה.