

לוח 10: החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2012 עד יוני 2013

(מיליוני ש"ח)																	
לאומי			המועלים			דיסקונט			מזרחי			הבינלאומי			סך המערכת		
2012	Q1 2013	Q2 2013	2012	Q1 2013	Q2 2013	2012	Q1 2013	Q2 2013	2012	Q1 2013	Q2 2013	2012	Q1 2013	Q2 2013	2012	Q1 2013	Q2 2013
המגזר הלא-צמוד																	
הפוזיציה נטו במגזר ¹																	
17,000	17,272	20,056	13,489	14,669	16,586	1,147	557	1,317	-611	669	-854	3,997	3,245	3,015	35,022	36,412	40,120
השינוי בשווי ההון של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²																	
-439	-537	-860	-26	-108	-146	-342	-271	-291	290	330	431	-107	-121	-189	-624	-707	-763
485	620	892	81	115	-138	332	271	320	-334	-382	-413	117	132	208	681	756	869
0.72	0.71	0.71	0.72	0.71	0.71	0.72	0.71	0.71	0.72	0.71	0.71	0.72	0.71	0.71	0.72	0.71	0.71
השינוי בשווי ההון של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ³																	
-317	-383	-613	-19	-77	-104	-247	-193	-208	209	235	307	-77	-86	-135	-450	-504	-544
350	442	636	58	82	-98	240	193	228	-241	-272	-295	84	94	148	491	539	620
המגזר הצמוד																	
הפוזיציה נטו במגזר ¹																	
1,456	3,187	1,971	5,885	5,382	4,746	1,954	2,635	1,887	7,029	5,895	7,704	367	1,365	1,432	16,691	18,464	17,740
השינוי בשווי ההון של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²																	
90	-24	-28	-16	-10	-106	-24	-87	-111	-169	-190	-222	-72	-71	-83	-191	-382	-550
-181	21	-61	37	7	115	22	128	105	424	491	590	84	81	92	386	728	841
0.94	0.97	0.97	0.94	0.97	0.97	0.94	0.97	0.97	0.94	0.97	0.97	0.94	0.97	0.97	0.94	0.97	0.97
השינוי בשווי ההון של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ³																	
84	-23	-27	-15	-10	-103	-22	-84	-107	-158	-184	-215	-67	-69	-80	-179	-370	-532
-169	20	-59	35	7	111	21	124	102	397	475	571	79	78	89	361	705	814
מגזר מטבע החוץ ³																	
הפוזיציה נטו במגזר ¹																	
-364	-1,225	-2,605	28	-61	-362	2,136	2,276	2,298	113	132	-23	-253	-195	-210	1,660	927	-902
השינוי בשווי ההון של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה מהשינוי בשיעורי הריבית ²																	
-130	-200	-276	-36	-62	-176	-310	-380	-518	-95	-46	-45	-15	-9	-32	-586	-697	-1,047
125	171	265	84	127	240	-38	48	319	132	106	110	21	19	44	324	471	978
0.62	0.64	0.64	0.62	0.64	0.64	0.62	0.64	0.64	0.62	0.64	0.64	0.62	0.64	0.64	0.62	0.64	0.64
השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)																	
השינוי בשווי הוון של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה משינוי מרבי בשיעורי הריבית ⁴																	
-81	-128	-176	-22	-40	-112	-193	-242	-330	-59	-29	-29	-9	-6	-20	-365	-444	-668
78	109	169	52	81	153	-24	31	203	82	68	70	13	12	28	202	300	624
סך המגזרים																	
סך השווי ההון של חוץ הבנק ⁶																	
18,092	19,234	19,422	19,402	19,990	20,970	5,237	5,468	5,502	6,531	6,696	6,827	4,111	4,415	4,237	53,373	55,803	56,958
השינוי בשווי ההון של חוץ הבנק כתוצאה מהשינוי בשיעורי הריבית ²																	
-479	-761	-1,164	-78	-180	-136	-676	-738	-920	26	94	164	-194	-201	-304	-1,401	-1,786	-2,360
429	812	1,096	202	249	217	316	447	744	222	215	287	222	232	344	1,391	1,955	2,688
השינוי בשווי ההון של חוץ הבנק כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴																	
-313	-534	-816	-56	-126	-111	-462	-520	-645	-8	22	64	-154	-161	-236	-994	-1,318	-1,744
258	572	746	145	170	166	236	348	533	238	270	347	176	185	265	1,054	1,544	2,057
באחוזים מהשווי ההון של חוץ הבנק																	
-1.7	-2.8	-4.2	-0.3	-0.6	-0.5	-8.8	-9.5	-11.7	-0.1	0.3	0.9	-3.7	-3.6	-5.6	-1.9	-2.4	-3.1
1.4	3.0	3.8	0.7	0.8	0.8	4.5	6.4	9.7	3.6	4.0	5.1	4.3	4.2	6.3	2.0	2.8	3.6

(1) ההפרש בין השווי ההון של הנכסים ובין השווי ההון של ההתחייבויות, כולל החשפעה של עסקאות עתידיות בכל מגזר הצמדה.

(2) מבוסס על הדוחות הכספיים לציבור - דוח הדירקטוריון.

(3) השינוי המרבי בתשואה לפדיון על מק"ם לשנה במגזר הלא-צמוד, על איגרות חוב צמודות ל-3 שנים במגזר הצמוד, וכן על הליבור לשנה במגזר המט"ח, נגזר מהשינויים החודשיים שחלו בהם לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית, ברמת מובהקות של 99%. נציין כי בחישוב השינוי המרבי בתשואות לפדיון, התקופות לפירושן של איגרות חוב נקבעו על פי המח"ם הממוצע של הנכסים וההתחייבויות בכל מגזר.

(4) מבוסס על הדוחות הכספיים לציבור - דוח הדירקטוריון, ועל האומדן של הפיקוח על הבנקים לשינוי המרבי בריבית. חישוב זה הוא קירוב, שכן הוא מניח התנהגות ליניארית של סיכון הריבית.

(5) כולל המגזר הצמוד למטבע החוץ.

(6) סכום של הפוזיציות נטו בשלושת מגזרי ההצמדה.

מקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.