

לוח א'-11
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2011 עד דצמבר 2012
 (מיליוני ש"ח)

סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי		דיסקונט		הפועלים		לאומי	
2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
35,022	41,166	3,997	3,347	-611	1,526	1,147	3,087	13,489	15,694	17,000	17,512
המגזר הלא-צמוד											
הפוזיציה נטו במגזר ¹											
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו											
במגזר כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²											
-624	-487	-107	-57	290	148	-342	-328	-26	102	-439	-352
681	504	117	65	-334	-174	332	346	81	-90	485	357
עלייה של נקודת אחוז											
ירידה של נקודת אחוז											
0.73	0.71	0.73	0.71	0.73	0.71	0.73	0.71	0.73	0.71	0.73	0.71
השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)											
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו											
במגזר כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴											
-453	-343	-78	-40	210	104	-248	-231	-19	72	-319	-248
494	355	85	46	-242	-123	241	244	59	-63	352	252
עליית הריבית											
ירידת הריבית											
המגזר הצמוד											
הפוזיציה נטו במגזר ¹											
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה											
משינוי בשיעורי הריבית ²											
-191	124	-72	-60	-169	-109	-24	-11	-16	195	90	109
386	83	84	70	424	247	22	12	37	-114	-181	-132
עלייה של נקודת אחוז											
ירידה של נקודת אחוז											
0.93	0.95	0.93	0.95	0.93	0.95	0.93	0.95	0.93	0.95	0.93	0.95
השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)											
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר											
במגזר כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴											
-178	118	-67	-57	-157	-104	-22	-10	-15	185	84	104
359	79	78	67	395	235	20	11	34	-108	-169	-126
עליית הריבית											
ירידת הריבית											
מגזר מטבע החוץ⁵											
הפוזיציה נטו במגזר ¹											
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה											
מהשינוי בשיעורי הריבית ²											
-586	-332	-15	2	-95	-70	-310	-185	-36	-76	-130	-3
324	-129	21	0	132	72	-38	-255	84	61	125	-7
עלייה של נקודת אחוז											
ירידה של נקודת אחוז											
0.63	0.63	0.63	0.63	0.63	0.63	0.63	0.63	0.63	0.63	0.63	0.63
השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)											
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה											
משינוי מרבי בשיעורי הריבית ⁴											
-367	-210	-9	1	-59	-44	-194	-117	-23	-48	-81	-2
203	-82	13	0	83	46	-24	-162	53	39	78	-4
עליית הריבית											
ירידת הריבית											
סך המגזרים											
סך השווי ההוגן של הון הבנק ⁶											
השינוי בשווי ההוגן של הון הבנק כתוצאה משינוי											
בשיעורי הריבית ²											
-1,401	-695	-194	-115	26	-31	-676	-524	-78	221	-479	-246
1,391	458	222	135	222	145	316	103	202	-143	429	218
עלייה של נקודת אחוז											
ירידה של נקודת אחוז											
השינוי בשווי ההוגן של הון הבנק כתוצאה משינוי											
המרבי בשיעורי הריבית ⁴											
-997	-436	-154	-96	-6	-44	-465	-359	-56	209	-316	-146
1,056	353	176	112	235	158	238	94	146	-133	262	122
עליית הריבית											
ירידת הריבית											
באחוזים מהשווי ההוגן של הון הבנק											
-1.9	-0.9	-3.7	-3.1	-0.1	-0.6	-8.9	-8.5	-0.3	1.2	-1.7	-0.9
2.0	0.7	4.3	3.6	3.6	2.3	4.5	2.2	0.8	-0.8	1.4	0.7
עליית הריבית											
ירידת הריבית											

1) ההפרש בין השווי ההוגן של הנכסים ובין השווי ההוגן של ההתחייבויות, כולל ההשפעה 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 לפירעון 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 הצמדה.

מקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.