

לוח 19
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, מערכת הבנקאות, 2019 ו-2020

סך המערכת		ירושלים		הבינלאומי		מזרחי		דיסקונט		הפועלים		לאומי		
2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	
המגזר הלא-צמוד														
1,373,273	1,142,678	11,014	10,262	137,497	114,106	255,410	188,403	206,284	178,610	392,623	323,633	370,445	297,375	נכסים פיננסיים ¹
848,187	1,013,196	0	303	28,061	33,742	154,693	180,365	92,956	73,507	368,180	431,288	204,297	265,925	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
1,215,471	996,725	10,270	9,328	120,701	100,695	237,969	175,544	184,583	155,299	330,179	270,294	331,769	257,711	התחייבויות פיננסיות ¹
960,511	1,093,052	206	1	38,629	41,952	174,595	191,998	109,333	88,442	407,507	459,513	230,241	281,657	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
45,478	66,098	538	1,237	6,228	5,201	-2,461	1,226	5,324	8,376	23,117	25,114	12,732	23,932	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
45,739	56,185	538	1,231	5,627	4,639	-1,775	1,553	3,178	6,592	24,912	26,970	13,259	24,667	שווי הוגן נטו מתואם²
0.87	0.82	0.92	0.81	0.60	0.58	1.14	1.10	1.10	0.99	0.73	0.70	0.79	0.76	מח"מ הנכסים (שנים)
0.83	0.89	0.90	1.02	0.63	0.63	1.06	1.13	1.14	1.07	0.76	0.82	0.69	0.83	מח"מ ההתחייבויות (שנים)
השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מתואם														
-90	2,342	2	12	47	64	357	281	276	337	-308	160	-464	-2	עליה במקביל של 1%
342	-3,024	3	-8	113	14	-398	-716	-202	-199	342	-112	484	-2	ירידה במקביל של 1%
-2,020	-443	-42	-33	-134	-150	-492	-409	-267	-139	-408	-360	-677	-503	התללה ⁴
2,243	572	42	36	202	186	722	200	330	203	393	416	554	486	השטחה ⁵
1,832	1,791	36	34	196	189	661	542	405	319	230	391	304	436	עליית ריבית בטווח הקצר
-1,503	-1,910	-30	-28	-66	-88	-398	-786	-415	-252	-274	-416	-320	-457	ירידת ריבית בטווח הקצר
המגזר הצמוד														
203,568	198,253	2,800	2,874	12,484	11,610	66,817	58,348	20,942	20,064	51,205	50,697	49,320	48,366	נכסים פיננסיים ¹
34,073	39,886	0	0	230	502	5,197	6,432	5,644	5,397	16,375	19,575	6,627	7,270	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
125,486	139,692	2,604	2,941	9,735	8,788	45,890	41,287	10,521	12,727	35,016	39,823	21,720	29,595	התחייבויות פיננסיות ¹
45,307	51,457	0	303	514	383	7,930	10,645	9,559	8,441	19,788	20,318	7,516	10,499	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
66,849	46,990	197	-370	2,465	2,941	18,194	12,848	6,506	4,293	12,776	10,131	26,711	15,542	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
40,732	28,644	190	-370	2,465	2,941	17,002	11,649	6,506	4,293	7,956	5,213	6,613	-4,555	שווי הוגן נטו מתואם²
3.86	3.78	2.95	2.92	2.94	2.94	3.29	3.44	3.62	3.41	3.86	3.88	5.08	4.53	מח"מ הנכסים (שנים)
3.08	2.98	2.11	2.41	2.79	2.44	3.36	3.36	2.80	2.72	3.02	3.11	3.09	2.62	מח"מ ההתחייבויות (שנים)
השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מתואם														
-95	-644	-26	-9	-88	-131	-392	-133	-383	-267	-278	-104	1,072	1,490	עליה במקביל של 1%
-342	535	30	11	87	132	363	1	431	298	287	93	-1,540	-2,001	ירידה במקביל של 1%
905	-39	-15	-11	-31	-37	93	105	-120	-117	-46	21	1,023	1,151	התללה ⁴
-955	-180	9	10	12	8	-98	-165	43	14	0	-47	-921	-955	השטחה ⁵
-935	-422	-2	4	-26	-47	-398	-195	-123	-102	-121	-82	-265	-120	עליית ריבית בטווח הקצר
1,151	411	2	-3	25	47	620	241	123	50	116	76	265	117	ירידת ריבית בטווח הקצר

לוח 19 (המשך)

סך המערכת		ירושלים		הבינלאומי		מזרחי		דיסקונט		הפועלים		לאומי		
2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	
מגזר מטבע החוץ³														
262,508	250,298	773	980	12,876	11,768	29,536	22,763	53,387	51,506	70,275	69,386	95,661	88,691	נכסים פיננסיים ¹
1,067,489	1,209,588	206	1	37,631	38,298	164,155	188,959	148,676	175,499	302,698	332,921	414,123	448,076	סכומים אחרים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
386,155	347,148	964	1,009	23,539	19,650	51,011	38,354	67,933	65,139	111,608	98,237	131,100	118,237	התחייבויות פיננסיות ¹
941,557	1,111,706	0	0	27,197	30,365	142,483	173,221	129,356	157,826	261,909	304,909	380,612	421,004	סכומים אחרים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים, מורכבים וחוזף מאזניים
2,285	1,031	15	-29	-229	51	197	147	4,774	4,040	-544	-839	-1,928	-2,474	שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים
3,844	4,585	15	-29	-223	84	236	295	5,442	5,375	275	386	-1,901	-1,526	שווי הוגן נטו מתואם²
1.95	1.61	1.18	0.00	1.84	1.75	1.03	0.84	1.70	1.59	2.31	1.68	2.11	1.68	מח"מ הנכסים (שנים)
0.96	0.99	0.55	0.54	0.11	0.15	0.28	0.32	2.01	1.82	0.74	0.75	0.89	1.04	מח"מ ההתחייבויות (שנים)
השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מתואם														
104	374	-2	1	-45	-35	91	211	354	-89	-117	89	-178	197	עליה במקביל של 1%
-342	-625	2	-1	47	26	-99	-200	-391	-74	108	-96	-8	-280	ירידה במקביל של 1%
-173	-195	-1	-1	-11	-2	-8	-60	38	-13	-132	-138	-59	19	התללה ⁴
40	80	1	1	-8	-16	46	111	-7	-47	150	129	-142	-98	השטחה ⁵
21	42	0	1	-25	-30	82	180	128	-144	29	84	-193	-49	עליית ריבית בטווח הקצר
-45	-181	0	-1	63	14	-87	-183	-224	25	-18	-89	221	53	ירידת ריבית בטווח הקצר

(1) למעט יתרות מאזניים של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים חוזף מאזניים ושווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים מורכבים.
(2) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, ולאחר השפעת התחייבויות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
(3) כולל המגזר הצמוד למטבע החוץ.
(4) ירידה בריבית בטווח הקצר מתחת לשנתיים ועלייה בריבית בטווח הבינוני-ארוך מעל שנתיים.
(5) עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.