

לוח א'-12

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2012 עד דצמבר 2013

| סך המערכת                         |        | הבינלאומי |       | מזרחי-טפחות |       | דיסקונט |       | הפועלים |        | לאומי  |        | (מיליוני ש"ח)                                          |
|-----------------------------------|--------|-----------|-------|-------------|-------|---------|-------|---------|--------|--------|--------|--------------------------------------------------------|
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        |                                                        |
| 2013                              | 2012   | 2013      | 2012  | 2013        | 2012  | 2013    | 2012  | 2013    | 2012   | 2013   | 2012   |                                                        |
| <b>המגזר הלא-צמוד</b>             |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        |                                                        |
| 43,070                            | 34,963 | 3,973     | 3,997 | 1,090       | -612  | 3,749   | 1,147 | 15,749  | 13,428 | 18,509 | 17,003 | הפוזיציה נטו במגזר <sup>1</sup>                        |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה        |
| -964                              | -623   | -156      | -107  | 220         | 291   | -358    | -342  | 52      | -26    | -722   | -439   | משינוי בשיעורי הריבית <sup>2</sup>                     |
| 923                               | 682    | 177       | 117   | -347        | -333  | 362     | 332   | -63     | 81     | 794    | 485    | עלייה של נקודת אחוז                                    |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידה של נקודת אחוז                                    |
| 0.70                              | 0.73   | 0.70      | 0.73  | 0.70        | 0.73  | 0.70    | 0.73  | 0.70    | 0.73   | 0.70   | 0.73   | השינוי המרבי בשיעורי הריבית <sup>3</sup> (נקודות אחוז) |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה        |
| -672                              | -452   | -109      | -78   | 153         | 211   | -250    | -248  | 36      | -19    | -504   | -319   | משינוי המרבי בשיעורי הריבית <sup>4</sup>               |
| 644                               | 495    | 123       | 85    | -242        | -242  | 253     | 241   | -44     | 59     | 554    | 352    | עליית הריבית                                           |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידת הריבית                                           |
| <b>המגזר הצמוד</b>                |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        |                                                        |
| 18,122                            | 16,691 | 819       | 367   | 6,447       | 7,029 | 123     | 1,954 | 6,944   | 5,885  | 3,789  | 1,456  | הפוזיציה נטו במגזר <sup>1</sup>                        |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה        |
| -535                              | -191   | -71       | -72   | -151        | -169  | -93     | -24   | -139    | -16    | -81    | 90     | משינוי בשיעורי הריבית <sup>2</sup>                     |
| 500                               | 386    | 80        | 84    | 139         | 424   | 106     | 22    | 145     | 37     | 30     | -181   | עלייה של נקודת אחוז                                    |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידה של נקודת אחוז                                    |
| 0.92                              | 0.93   | 0.92      | 0.93  | 0.92        | 0.93  | 0.92    | 0.93  | 0.92    | 0.93   | 0.92   | 0.93   | השינוי המרבי בשיעורי הריבית <sup>3</sup> (נקודות אחוז) |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה        |
| -491                              | -178   | -65       | -67   | -139        | -157  | -85     | -22   | -128    | -15    | -74    | 84     | משינוי המרבי בשיעורי הריבית <sup>4</sup>               |
| 459                               | 359    | 73        | 78    | 128         | 395   | 97      | 20    | 133     | 34     | 28     | -169   | עליית הריבית                                           |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידת הריבית                                           |
| <b>מגזר מטבע החוץ<sup>5</sup></b> |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        |                                                        |
| -201                              | 1,662  | -104      | -253  | 100         | 114   | 2,057   | 2,136 | -409    | 28     | -1,845 | -363   | הפוזיציה נטו במגזר <sup>1</sup>                        |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה        |
| -1,058                            | -587   | -29       | -15   | -67         | -96   | -592    | -310  | -173    | -36    | -197   | -130   | משינוי בשיעורי הריבית <sup>2</sup>                     |
| 1,095                             | 323    | 41        | 21    | 70          | 131   | 460     | -38   | 262     | 84     | 262    | 125    | עלייה של נקודת אחוז                                    |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידה של נקודת אחוז                                    |
| 0.65                              | 0.63   | 0.65      | 0.63  | 0.65        | 0.63  | 0.65    | 0.63  | 0.65    | 0.63   | 0.65   | 0.63   | השינוי המרבי בשיעורי הריבית <sup>3</sup> (נקודות אחוז) |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה        |
| -683                              | -367   | -19       | -9    | -43         | -60   | -382    | -194  | -112    | -23    | -127   | -81    | משינוי מרבי בשיעורי הריבית <sup>4</sup>                |
| 707                               | 202    | 26        | 13    | 45          | 82    | 297     | -24   | 169     | 53     | 169    | 78     | עליית הריבית                                           |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידת הריבית                                           |
| <b>סך המגזרים</b>                 |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        |                                                        |
| 60,991                            | 53,316 | 4,688     | 4,111 | 7,637       | 6,531 | 5,929   | 5,237 | 22,284  | 19,341 | 20,453 | 18,096 | סך השווי ההוגן של הון הבנק <sup>6</sup>                |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הון הבנק כתוצאה משינוי           |
| -2,557                            | -1,401 | -256      | -194  | 2           | 26    | -1,043  | -676  | -260    | -78    | -1,000 | -479   | בשיעורי הריבית <sup>2</sup>                            |
| 2,518                             | 1,391  | 298       | 222   | -138        | 222   | 928     | 316   | 344     | 202    | 1,086  | 429    | עלייה של נקודת אחוז                                    |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידה של נקודת אחוז                                    |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | השינוי בשווי ההוגן של הון הבנק כתוצאה משינוי           |
| -1,847                            | -997   | -193      | -154  | -28         | -6    | -717    | -465  | -203    | -56    | -705   | -316   | המרבי בשיעורי הריבית <sup>4</sup>                      |
| 1,810                             | 1,056  | 223       | 176   | -69         | 235   | 647     | 238   | 258     | 146    | 751    | 262    | עליית הריבית                                           |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | ירידת הריבית                                           |
|                                   |        |           |       |             |       |         |       |         |        |        |        | באחוזים משינוי ההוגן של הון הבנק                       |
| -3.0                              | -1.9   | -4.1      | -3.7  | -0.4        | -0.1  | -12.1   | -8.9  | -0.9    | -0.3   | -3.4   | -1.7   | עליית הריבית                                           |
| 3.0                               | 2.0    | 4.8       | 4.3   | -0.9        | 3.6   | 10.9    | 4.5   | 1.2     | 0.8    | 3.7    | 1.4    | ירידת הריבית                                           |

(1) ההפרש בין השווי ההוגן של הנכסים ובין השווי ההוגן של ההתחייבויות, כולל ההשפעה של עסקאות עתידיות בכל מגזר הצמודה.

(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 משינויים 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 הצמודה.

**מקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.**