

לוח 9

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2011 עד יוני 2012
(מיליוני ש"ח)

דיסקונט			הפועלים			לאומי			
Q2 2012	Q1 2012	2011	Q2 2012	Q1 2012	2011	Q2 2012	Q1 2012	2011	
המגזר הלא-צמוד									
912	-13	3,087	14,853	16,292	15,662	14,389	11,920	17,512	הפוזיציה נטו במגזר ¹
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²									
-455	-431	-138	131	83	102	-266	-174	-352	עלייה של נקודת אחוז
195	325	3	-109	-72	-90	339	212	357	ירידה של נקודת אחוז
1.58	1.58	1.56	1.58	1.58	1.56	1.58	1.58	1.56	השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-719	-681	-216	207	131	159	-420	-275	-550	עליית הריבית
308	513	5	-172	-114	-141	535	335	557	ירידת הריבית
המגזר הצמוד									
2,331	2,578	2,172	4,533	4,017	4,278	5,606	6,473	3,414	הפוזיציה נטו במגזר ¹
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²									
-46	-2	-11	107	238	195	164	170	109	עלייה של נקודת אחוז
32	-8	12	-97	-243	-114	-138	-198	-132	ירידה של נקודת אחוז
0.51	0.51	0.50	0.51	0.51	0.50	0.51	0.51	0.50	השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-23	-1	-5	54	121	97	83	87	54	עליית הריבית
16	-4	6	-49	-124	-57	-70	-101	-66	ירידת הריבית
מגזר מטבע החוץ ⁵									
1,908	1,704	-1,013	-1,457	-1,455	-2,173	-1,775	-1,970	-4,354	הפוזיציה נטו במגזר ¹
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²									
-150	-468	-154	-74	38	-76	-150	-170	-3	עלייה של נקודת אחוז
10	89	-155	86	-35	61	118	98	-7	ירידה של נקודת אחוז
0.51	0.51	0.49	0.51	0.51	0.49	0.51	0.51	0.49	השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)
השינוי בשווי הוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי מרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-77	-240	-76	-38	19	-37	-77	-87	-1	עליית הריבית
5	46	-76	44	-18	30	60	50	-3	ירידת הריבית
סך המגזרים									
5,151	4,269	4,246	17,929	18,854	17,767	18,220	16,423	16,572	סך השווי ההוגן של הון הבנק
השינוי בשווי הוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי מרבי בשיעורי הריבית ²									
-651	-901	-303	164	359	221	-252	-174	-246	עלייה של נקודת אחוז
237	406	-140	-120	-350	-143	319	112	218	ירידה של נקודת אחוז
השינוי בשווי הוגן של הון הבנק כתוצאה									
מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-819	-921	-297	223	272	219	-413	-275	-497	עליית הריבית
329	555	-66	-177	-255	-167	526	284	488	ירידת הריבית
באחוזים מהשווי ההוגן של הון הבנק									
-15.9	-21.6	-7.0	1.2	1.4	1.2	-2.3	-1.7	-3.0	עליית הריבית
6.4	13.0	-1.5	-1.0	-1.4	-0.9	2.9	1.7	2.9	ירידת הריבית

(1) ההפרש בין הערך הנוכחי של הנכסים ובין הערך הנוכחי של ההתחייבויות, כולל ההשפעה של עסקאות עתידיות. הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות מתקבל על ידי היוון של התזרים העתידי (קרן וריבית) בריבית השוק בהתאם למבנה העתי של שיעורי הריבית הרלוונטיים לכל מגזר.

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

חודשים במגזר המט"ח נגזר מהשינויים החלים בהם בכל עשרה ימי עסקים נעים לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית, ברמת מובהקות של 99%.

(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.

מקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

לוח 9 - המשך
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2011 עד יוני 2012
 (מיליוני ש"ח)

סך המערכת			הבינלאומי			מזרחי-טפחות			
Q2 2012	Q1 2012	2011	Q2 2012	Q1 2012	2011	Q2 2012	Q1 2012	2011	
המגזר הלא-צמוד									
32,040	30,270	41,354	3,308	3,198	3,567	-1,422	-1,127	1,526	הפוזיציה נטו במגזר¹
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²									
-380	-443	-297	-78	-88	-57	288	167	148	עלייה של נקודת אחוז
155	359	161	87	98	65	-357	-204	-174	ירידה של נקודת אחוז
1.58	1.58	1.56	1.58	1.58	1.56	1.58	1.58	1.56	השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-600	-700	-464	-123	-139	-89	455	264	231	עליית הריבית
245	567	251	137	155	102	-564	-322	-272	ירידת הריבית
המגזר הצמוד									
21,205	21,149	15,270	720	553	415	8,015	7,528	4,991	הפוזיציה נטו במגזר¹
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ²									
-47	171	124	-74	-82	-60	-198	-153	-109	עלייה של נקודת אחוז
92	-62	83	86	94	70	209	293	247	ירידה של נקודת אחוז
0.51	0.51	0.50	0.51	0.51	0.50	0.51	0.51	0.50	השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-24	87	62	-38	-42	-30	-101	-78	-54	עליית הריבית
47	-32	41	44	48	35	106	149	123	ירידת הריבית
מגזר מטבע החוץ⁵									
-2,065	-1,987	-7,949	-575	-330	-616	-166	64	207	הפוזיציה נטו במגזר¹
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²									
-439	-692	-301	0	6	2	-65	-98	-70	עלייה של נקודת אחוז
306	235	-29	0	-5	0	92	88	72	ירידה של נקודת אחוז
0.51	0.51	0.49	0.51	0.51	0.49	0.51	0.51	0.49	השינוי המרבי בשיעורי הריבית ³ (נקודות אחוז)
השינוי בשווי הוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי מרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-225	-355	-149	0	3	1	-33	-50	-35	עליית הריבית
157	120	-14	0	-3	0	47	45	36	ירידת הריבית
סך המגזרים									
51,180	49,432	48,675	3,453	3,421	3,366	6,427	6,465	6,724	סך השווי ההוגן של הון הבנק
השינוי בשווי הוגן של הפוזיציה נטו במגזר									
כתוצאה משינוי מרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-866	-964	-474	-152	-164	-115	25	-84	-31	עלייה של נקודת אחוז
553	532	215	173	187	135	-56	177	145	ירידה של נקודת אחוז
השינוי בשווי הוגן של הון הבנק כתוצאה									
מהשינוי המרבי בשיעורי הריבית ⁴									
-849	-967	-550	-161	-178	-118	321	136	142	עליית הריבית
448	656	278	181	200	136	-410	-128	-113	ירידת הריבית
באחוזים מהשווי ההוגן של הון הבנק									
-1.7	-2.0	-1.1	-4.7	-5.2	-3.5	5.0	2.1	2.1	עליית הריבית
0.9	1.3	0.6	5.2	5.8	4.1	-6.4	-2.0	-1.7	ירידת הריבית

(1) ההפרש בין הערך הנוכחי של הנכסים ובין הערך הנוכחי של ההתחייבויות, כולל ההשפעה של עסקאות עתידיות. הערך הנוכחי של הנכסים וההתחייבויות מתקבל על ידי היוון של התזרים העתידי (קרן וריבית) בריבית השוק בהתאם למבנה העתי של שיעורי הריבית הרלוונטיים לכל מגזר.

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

(3) השינוי המרבי בתשואה-לפדיון על מק"ם לחודש במגזר הלא-צמוד, על איגרות חוב צמודות ל-5 שנים במגזר הצמוד ועל הליכוד ל-3 חודשים במגזר המט"ח נגזר מהשינויים החלים בהם בכל עשרה ימי עסקים נעים לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית, ברמת מובהקות של 99%.

(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.

מקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.