

לוח א'-23

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2016 ודצמבר 2017

(מיליוני ש"ח)

סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי-טפחות		דיסקונט		הפועלים		לאומי		
2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
65,630	60,631	5,283	3,541	1,492	5,323	6,622	4,128	26,354	24,668	25,879	22,971	המגזר הלא-צמוד
												הפוזיציה נטו במגזר ¹
												השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה
-2,513	-2,192	-194	-339	121	-302	-390	-273	-990	-881	-1,060	-397	משינוי בשיעורי הריבית ²
3,210	2,573	289	379	-71	347	811	587	1,148	971	1,033	289	עלייה של נקודת אחוז
												ירידה של נקודת אחוז
												באחוזים מהשווי ההוגן נטו של הון הבנק
-3.5	-3.4	-3.6	-7.7	1.2	-3.4	-3.0	-2.5	-3.2	-3.2	-8.5	-3.4	עליית הריבית
4.4	4.0	5.4	8.6	-0.7	3.9	6.2	5.3	3.7	3.5	8.3	2.5	ירידת הריבית
												המגזר הצמוד
6,628	2,649	13	771	8,762	3,324	3,184	3,812	5,083	3,697	-10,414	-8,955	הפוזיציה נטו במגזר ¹
												השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה
1,257	1,986	-33	-66	21	709	-200	-239	-255	-10	1,724	1,592	משינוי בשיעורי הריבית ²
-1,642	-1,810	30	76	-23	-114	257	296	290	27	-2,196	-2,095	עלייה של נקודת אחוז
												ירידה של נקודת אחוז
												באחוזים מהשווי ההוגן נטו של הון הבנק
1.7	3.1	-0.6	-1.5	0.2	8.0	-1.5	-2.2	-0.8	0.0	13.8	13.5	עליית הריבית
-2.3	-2.8	0.6	1.7	-0.2	-1.3	2.0	2.7	0.9	0.1	-17.6	-17.8	ירידת הריבית
												מגזר מטבע החוץ³
349	406	90	107	4	215	3,359	3,079	-110	-756	-2,994	-2,239	הפוזיציה נטו במגזר ¹
												השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה
-1,500	-1,927	-46	-48	-104	-448	-434	-451	-418	-398	-498	-582	מחשינוי בשיעורי הריבית ²
1,463	1,675	20	43	115	451	356	357	448	409	524	415	עלייה של נקודת אחוז
												ירידה של נקודת אחוז
												באחוזים מהשווי ההוגן נטו של הון הבנק
-2.1	-3.0	-0.9	-1.1	-1.0	-5.1	-3.3	-4.1	-1.3	-1.4	-4.0	-4.9	עליית הריבית
2.0	2.6	0.4	1.0	1.1	5.1	2.7	3.2	1.4	1.5	4.2	3.5	ירידת הריבית
												סך המגזרים
72,607	63,686	5,386	4,419	#####	8,862	13,165	11,019	31,327	27,609	12,471	11,777	סך השווי ההוגן נטו של הון הבנק ⁴
												השינוי בשווי ההוגן נטו של הון הבנק כתוצאה
-2,756	-2,133	-273	-453	38	-41	-1,024	-963	-1,663	-1,289	166	613	מחשינוי בשיעורי הריבית ²
3,031	2,438	339	498	21	684	1,424	1,240	1,886	1,407	-639	-1,391	עלייה של נקודת אחוז
												ירידה של נקודת אחוז
												באחוזים מהשווי ההוגן נטו של הון הבנק
-3.8	-3.3	-5.1	-10.3	0.4	-0.5	-7.8	-8.7	-5.3	-4.7	1.3	5.2	עליית הריבית
4.2	3.8	6.3	11.3	0.2	7.7	10.8	11.3	6.0	5.1	-5.1	-11.8	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 : "השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים".

(3) כולל המגזר הצמוד למטבע החוץ.

(4) סכום של הפוזיציות נטו בשלושת מגזרי ההצמדה.

המקור : דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.