

לוח 14

החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2014 עד יוני 2015

(מיליוני ש"ח)																	
סך המערכת			הבינלאומי			מזרחי-טפחות			דיסקונט			הפועלים			לאומי		
Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014
המגזר הלא-צמוד																	
הפוזיציה נטו במגזר ¹																	
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²																	
-2,959	-1,533	-1,536	-316	-218	-223	-738	-366	-289	-224	-151	-132	-678	132	-21	-1,003	-930	-871
3,587	1,869	1,714	373	252	255	960	320	189	390	394	289	767	-120	20	1,097	1,023	961
באחוזים מהשווי ההוגן של הון הבנק																	
-4.2	-2.1	-2.3	-5.7	-3.8	-4.4	-8.9	-4.4	-3.7	-2.4	-1.6	-1.6	-2.7	0.5	-0.1	-4.5	-4.2	-4.0
5.1	2.6	2.5	6.7	4.4	5.0	11.5	3.8	2.4	4.2	4.1	3.5	3.1	-0.5	0.1	4.9	4.6	4.4
המגזר הצמוד																	
הפוזיציה נטו במגזר ¹																	
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה משינוי בשיעורי הריבית ²																	
-45	-93	-248	-72	-65	-104	243	281	52	-75	-128	-86	166	30	13	-307	-211	-123
158	225	302	97	91	130	-291	-280	-88	102	174	87	-123	-30	20	373	270	153
באחוזים מהשווי ההוגן של הון הבנק																	
-0.1	-0.1	-0.4	-1.3	-1.1	-2.0	2.9	3.4	0.7	-0.8	-1.3	-1.0	0.7	0.1	0.1	-1.4	-0.9	-0.6
0.2	0.3	0.4	1.8	1.6	2.5	-3.5	-3.4	-1.1	1.1	1.8	1.0	-0.5	-0.1	0.1	1.7	1.2	0.7
מגזר מטבע החוץ³																	
הפוזיציה נטו במגזר ¹																	
השינוי בשווי ההוגן של הפוזיציה נטו במגזר כתוצאה מהשינוי בשיעורי הריבית ²																	
-1,181	-545	-769	-41	-26	-37	-43	5	-2	-548	-509	-493	-328	67	-21	-221	-82	-216
1,135	318	451	51	23	47	55	1	11	357	226	249	508	-29	-24	164	97	168
באחוזים מהשווי ההוגן של הון הבנק																	
-1.7	-0.8	-1.1	-0.7	-0.5	-0.7	-0.5	0.1	0.0	-5.9	-5.3	-5.9	-1.3	0.3	-0.1	-1.0	-0.4	-1.0
1.6	0.4	0.7	0.9	0.4	0.9	0.7	0.0	0.1	3.8	2.4	3.0	2.0	-0.1	-0.1	0.7	0.4	0.8
סך המגזרים																	
סך השווי ההוגן של הון הבנק ⁴																	
השינוי בשווי ההוגן של הון הבנק כתוצאה מהשינוי בשיעורי הריבית ²																	
-4,185	-2,171	-2,553	-429	-309	-364	-538	-80	-239	-847	-788	-711	-840	229	-29	-1,531	-1,223	-1,210
4,880	2,412	2,467	521	366	432	724	41	112	849	794	625	1,152	-179	16	1,634	1,390	1,282
באחוזים מהשווי ההוגן של הון הבנק																	
-5.9	-3.0	-3.8	-7.7	-5.4	-7.1	-6.5	-1.0	-3.0	-9.1	-8.2	-8.6	-3.3	0.9	-0.1	-6.9	-5.5	-5.6
6.9	3.4	3.7	9.4	6.5	8.4	8.7	0.5	1.4	9.1	8.3	7.5	4.6	-0.7	0.1	7.3	6.2	5.9

(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.

מקור : דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.