

לוח א'-22

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, המש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2014 ודצמבר 2015

(מיליוני ש"ח)

סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי		דיסקונט		המועלים		לאומי		
2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
המגזר הלא-צמוד												
904,622	803,842	92,050	82,577	134,438	119,977	126,463	119,482	281,512	245,915	270,159	235,891	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
777,598	694,349	77,439	68,109	121,142	109,051	111,717	104,242	247,782	222,768	219,518	190,179	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
-72,060	-55,511	-9,321	-10,308	-12,558	-9,111	-11,063	-13,678	-13,910	-3,487	-25,208	-18,927	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
54,964	53,982	5,290	4,160	738	1,815	3,683	1,562	19,820	19,660	25,433	26,785	סך הפוזיציה במגזר ¹
75,547	65,763	5,477	4,795	10,778	9,733	9,846	8,655	27,022	24,778	22,424	17,802	סך הון הבנק ^{2,3}
המגזר הצמוד												
188,685	201,271	13,241	15,393	52,733	54,602	19,257	21,772	51,782	55,301	51,672	54,203	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
155,696	170,004	12,539	13,887	36,800	39,116	13,969	16,919	41,391	43,111	50,997	56,971	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
-11,877	-16,960	-505	-841	-5,911	-7,258	-2,047	-759	-2,106	-5,925	-1,308	-2,177	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
21,112	14,307	197	665	10,022	8,228	3,241	4,094	8,285	6,265	-633	-4,945	סך הפוזיציה במגזר ¹
0.9	1.3	0.9	1.3	0.9	1.3	0.9	1.3	0.9	1.3	0.9	1.3	השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן ⁴ (אחוזים)
6	62	-	-	-	-	-	-	-	-	6	62	ההפסד כתוצאה מהשינוי המרבי במדד המחירים לצרכן
199	243	2	8	92	104	30	52	76	79	-	-	עלות המדד
												ירידת המדד
מגזר מטבע החוץ⁵												
268,558	292,795	16,165	15,154	20,174	22,115	55,338	61,364	91,289	99,573	85,592	94,589	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
353,419	369,146	26,001	26,333	38,624	38,798	65,526	72,802	108,388	110,132	114,880	121,081	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
84,332	73,825	9,826	11,149	18,468	16,373	13,110	14,437	16,016	9,412	26,912	22,454	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
-529	-2,526	-10	-30	18	-310	2,922	2,999	-1,083	-1,147	-2,376	-4,038	סך הפוזיציה במגזר ¹
5.3	6.6	5.3	6.6	5.3	6.6	5.3	6.6	5.3	6.6	5.3	6.6	השינוי המרבי בשער החליפין ⁶ (אחוזים)
185	365	1	2	-	20	-	-	58	76	127	267	ההפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין ⁷
157	198	-	-	1	-	156	198	-	-	-	-	היחלשות השקל (פירות)
												התחזקות השקל (ייוסוף)
384	608	2	10	93	124	186	250	134	155	133	329	סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה⁸
0.5	0.9	0.0	0.2	0.9	1.3	1.9	2.9	0.5	0.6	0.6	1.8	באחוזים מסך הון הבנק

(1) סך הפוזיציה במגזר מוגדר כהפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות במגזר, והוא כולל את ההשפעה של העסקאות העתידיות.
(2) ההפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות בכל המגזרים כולל את ההשפעה של העסקאות העתידיות (לא כולל פריטים לא-כספיים) – על פי הדוחות הכספיים לציבור, הביאור "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופת פירעון".
(3) הון הבנק משויך כולו (על פי הגדרה) למגזר הלא-צמוד, ולכן החשיפה הנומנילית לבסיסי הצמדה מתרחשת במגזר הצמוד ובמגזר המטי"ח.
(4) השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן נגזר מהשינויים החודשיים שחלו בצפיפות האינפלציה לאורך 7 השנים האחרונות בהנחה שההתפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.
(5) כולל צמוד למטי"ח. בסקירה זו חישב החשיפה של התאגידים הבנקאיים למטי"ח מבוסס על הפוזיציות המתקבלות מהביאור "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופת פירעון" בדוח הכספי. הפוזיציות המוגזרות אינן מביאות בחשבון השפעות מיסוי שהתאגידים הבנקאיים עשויים להביא בחשבון בעת ניתוח החשיפה.
(6) השינוי המרבי בשער החליפין הנומנילי של השקל כנגד הדולר נגזר מהשינויים החודשיים שחלו בשער החליפין לאורך 7 השנים האחרונות בהנחה שההתפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.
(7) השינוי שיחול במצבו של הבנק כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין של השקל לעומת הדולר.
(8) סך ההפסד המרבי מסיכון בסיסי מתקבל מחיבור פשוט של ההפסדים המרביים מהסיכון במגזר הצמוד ובמגזר המטי"ח, בהנחה שבכל מגזר יתרחש השינוי המרבי בכיוון המסב את ההפסד המרבי לבנק. המקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.