

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2015 עד יוני 2016

(מיליוני ש"ח)																	
סך המערכת			הבינלאומי			מזרחי-טפחות			דיסקונט			הפועלים			לאומי		
Q2 2016	Q1 2016	2015	Q2 2016	Q1 2016	2015	Q2 2016	Q1 2016	2015	Q2 2016	Q1 2016	2015	Q2 2016	Q1 2016	2015	Q2 2016	Q1 2016	2015
המגזר הלא-צמוד																	
947,542	931,204	904,622	94,067	93,676	92,050	143,580	143,268	134,438	130,886	131,053	126,463	296,857	286,336	281,512	282,152	276,871	270,159
812,862	799,150	777,598	80,331	81,389	77,439	129,550	126,453	121,142	116,409	116,962	111,717	252,713	249,151	247,782	233,859	225,195	219,518
-72,335	-69,440	-72,060	-8,496	-7,938	-9,321	-9,645	-12,416	-12,558	-11,975	-12,102	-11,063	-21,150	-14,855	-13,910	-21,069	-22,129	-25,208
62,345	62,614	54,964	5,240	4,349	5,290	4,385	4,399	738	2,502	1,989	3,683	22,994	22,330	19,820	27,224	29,547	25,433
80,707	77,572	75,547	5,809	5,689	5,477	11,370	11,075	10,778	10,611	10,201	9,846	28,479	27,451	27,022	24,438	23,156	22,424
סך הון הבנק^{3,2}																	
המגזר הצמוד																	
186,220	187,953	188,685	13,372	13,533	13,241	50,590	51,996	52,733	20,049	19,692	19,257	49,537	50,819	51,782	52,672	51,913	51,672
157,733	162,999	155,696	12,345	11,672	12,539	37,419	39,461	36,800	12,597	13,083	13,969	42,704	43,751	41,391	52,668	55,032	50,997
-10,849	-10,364	-11,877	-416	-430	-505	-6,245	-6,007	-5,911	-2,523	-1,569	-2,047	-408	-1,408	-2,106	-1,257	-950	-1,308
17,638	14,590	21,112	611	1,431	197	6,926	6,528	10,022	4,929	5,040	3,241	6,425	5,660	8,285	-1,253	-4,069	-633
0.7	0.7	0.9	0.7	0.7	0.9	0.7	0.7	0.9	0.7	0.7	0.9	0.7	0.7	0.9	0.7	0.7	0.9
8	27	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	27	6
127	125	194	4	10	2	46	44	89	33	34	29	43	38	74	-	-	-
השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן⁴ (אחוזים)																	
הפסד כתוצאה מחשינוי המרבי במדד המחירים לצרכן																	
עליית המדד																	
ירידת המדד																	
מגזר מטבע החוץ⁵																	
272,254	266,565	268,558	16,375	15,656	16,165	21,813	19,768	20,174	53,925	52,694	55,338	87,571	90,757	91,289	92,570	87,690	85,592
354,685	345,962	353,419	25,329	24,115	26,001	37,644	38,043	38,624	65,243	63,193	65,526	110,069	107,559	108,388	116,400	113,052	114,880
83,155	79,765	84,332	8,912	8,368	9,826	15,890	18,423	18,468	14,498	13,671	13,110	21,558	16,263	16,016	22,297	23,040	26,912
724	368	-529	-42	-91	-10	59	148	18	3,180	3,172	2,922	-940	-539	-1,083	-1,533	-2,322	-2,376
5.0	5.0	5.3	5.0	5.0	5.3	5.0	5.0	5.3	5.0	5.0	5.3	5.0	5.0	5.3	5.0	5.0	5.3
125	147	183	2	5	1	-	-	-	-	-	-	47	27	57	76	116	125
161	165	155	-	-	-	3	7	1	158	158	154	-	-	-	-	-	-
השינוי המרבי בשער החליפין⁶ (אחוזים)																	
הפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין⁷																	
היחלשות השקל (פיחות)																	
התחזקות השקל (ייסוף)																	
288	290	377	6	14	2	49	51	90	191	192	183	90	65	131	85	143	131
0.4	0.4	0.5	0.1	0.2	0.0	0.4	0.5	0.8	1.8	1.9	1.9	0.3	0.2	0.5	0.3	0.6	0.6
סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה⁸																	
באחוזים מסך הון הבנק																	

(1) סך הפוזיציה במגזר מוגדר כהפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות במגזר, והוא כולל את החשפעה של העסקאות העתידיות.

(2) ההפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות בכל המגזרים כולל את החשפעה של העסקאות העתידיות (לא כולל פריטים לא-כספיים) – על פי הדוחות הכספיים לציבור, הביאור "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

(3) הון הבנק מושך כולו (על פי הגדרה) למגזר הלא-צמוד, ולכן החשיפה הנומיןלית לבסיסי ההצמדה מתרחשת במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח.

(4) השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן נגזר מהשינויים החדשיים שחלו בציפיות האינפלציה לאורך 7 השנים האחרונות בהנחה שההתפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.

(5) כולל צמוד למט"ח. בסקירה זו חישוב החשיפה של התאגידים הבנקאיים למט"ח מבוסס על הפוזיציות המתקבלות מהביאור "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופת פירעון" בדוח הכספי. הפוזיציות המוצגות אינן מביאות בחשבון השפעות מיסוי שהתאגידים הבנקאיים עשויים להביא בחשבון בעת ניהול החשיפה.

(6) השינוי המרבי בשער החליפין הנומיןלי של השקל כנגד הדולר נגזר מהשינויים החדשיים 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 הבסיס מתקבל מחיבור פשוט של ההפסדים המרביים מהסיכון במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח, בהנחה שבכל מגזר יתרחש השינוי המרבי בכיוון המסב את ההפסד המרבי לבנק.

המקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.