

לוח א'-17

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2013 ודצמבר 2014

(מיליוני ש"ח)											
סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי		דיסקונט		הפועלים		לאומי	
2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
המגזר הלא-צמוד											
801,732	756,988	82,505	77,436	119,977	105,410	119,097	112,798	245,679	236,852	234,474	224,492
692,443	658,621	67,877	63,791	109,086	102,445	103,351	102,447	222,142	210,271	189,987	179,667
-55,562	-52,532	-10,308	-9,657	-9,111	-1,113	-13,678	-6,974	-3,487	-11,743	-18,978	-23,045
53,727	45,835	4,320	3,988	1,780	1,852	2,068	3,377	20,050	14,838	25,509	21,780
68,616	61,731	4,955	4,743	9,797	8,752	9,161	7,138	25,173	23,143	19,530	17,955
סך הון הבנק^{3,2}											
המגזר הצמוד											
201,190	213,493	15,393	16,890	54,521	53,881	21,772	25,032	55,301	59,698	54,203	57,992
166,871	177,768	13,887	16,520	38,936	37,513	16,919	20,392	43,111	46,737	54,018	56,606
-16,960	-18,560	-841	490	-7,258	-9,125	-759	-3,420	-5,925	-4,064	-2,177	-2,441
17,359	17,165	665	860	8,327	7,243	4,094	1,220	6,265	8,897	-1,992	-1,055
1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3	1.3
25	14	-	-	-	-	-	-	-	-	25	14
244	240	8	11	105	95	52	16	79	117	-	-
מגזר מטבע החוץ⁵											
292,792	245,476	15,154	13,000	22,115	18,413	61,364	56,729	99,570	76,812	94,589	80,522
369,138	318,173	26,333	22,272	38,798	28,994	72,802	64,582	110,124	93,211	121,081	109,114
73,876	71,428	11,149	9,167	16,373	10,238	14,437	10,394	9,412	15,807	22,505	25,822
-2,470	-1,269	-30	-105	-310	-343	2,999	2,541	-1,142	-592	-3,987	-2,770
6.6	6.9	6.6	6.9	6.6	6.9	6.6	6.9	6.6	6.9	6.6	6.9
361	263	2	7	20	24	-	-	75	41	263	191
198	176	-	-	-	-	198	176	-	-	-	-
605	503	10	19	126	119	250	192	154	158	288	205
סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה⁸											
0.9	0.8	0.2	0.4	1.3	1.4	2.7	2.7	0.6	0.7	1.5	1.1

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

(2) החפרש 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 הנומינלית לבסיסי ההצמדה מתרחשת במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח.

(4) השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן נגזר מחשינויים החדשניים 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 ניתוח החשיפה.

(6) השינוי המרבי בשער החליפין הנומינלי של השקל כנגד הדולר נגזר מחשינויים החדשניים שחלו בשער החליפין לאורך 7 השנים האחרונות בהנחה שההתפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.

(7) השינוי שיוחל במצבו של הבנק כתוצאה מחשינוי המרבי בשער החליפין של השקל לעומת הדולר.

(8) סך ההפסד המרבי מסיכון הבסיס מתקבל מחיבור פשוט של ההפסדים המרביים מחיכון 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.