

החשיפה לשוניים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2011 עד דצמבר 2012

(מיליוני ש"ח)

סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי טפחות		דיסקונט		הפועלים		לאומי	
2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
המגזר הלא-צמוד											
716,046	660,902	72,664	67,891	89,941	80,612	110,760	109,575	226,661	203,177	216,020	199,647
636,047	587,271	63,055	56,749	92,205	80,216	100,536	99,908	202,802	185,628	177,449	164,770
79,999	73,631	9,609	11,142	-2,264	396	10,224	9,667	23,859	17,549	38,571	34,877
36,997	41,574	3,935	3,571	-246	1,205	717	2,765	13,008	14,476	19,583	19,557
56,725	49,304	4,228	3,350	7,597	6,564	6,595	5,545	21,332	18,637	16,973	15,208
המגזר הצמוד											
212,247	209,709	15,776	15,872	50,540	45,856	24,810	26,211	60,780	60,607	60,341	61,163
177,730	177,146	15,316	15,284	35,296	34,859	20,732	21,539	50,539	48,970	55,847	56,494
-16,206	-17,087	29	-327	-7,286	-5,754	-867	-1,700	-1,802	-4,834	-6,280	-4,472
18,311	15,476	489	261	7,958	5,243	3,211	2,972	8,439	6,803	-1,786	197
1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-
216	166	5	3	85	56	34	32	91	73	-	2
מגזר מטבע החוץ ⁵											
265,653	278,884	13,508	13,900	19,820	21,941	59,527	60,653	82,607	86,716	90,191	95,674
323,446	335,797	19,349	22,280	25,205	26,795	67,234	69,445	95,375	97,265	116,283	120,012
59,210	49,167	5,645	7,898	5,270	4,970	10,374	8,600	12,653	7,907	25,268	19,792
1,417	-7,746	-196	-482	-115	116	2,667	-192	-115	-2,642	-824	-4,546
7.0	6.8	7.0	6.8	7.0	6.8	7.0	6.8	7.0	6.8	7.0	6.8
סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמודה ⁸											
401	698	19	35	93	64	220	45	99	252	76	310
0.7	1.4	0.4	1.1	1.2	1.0	3.3	0.8	0.5	1.4	0.5	2.0

1) ההפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות בכל המגזרים כולל את ההשפעה של העסקאות העתידיות (לא כולל פריטים לא כספיים) - על פי ביאור 16 בדוחות הכספיים לציבור.
2) הון הבנק משיך כולו (על פי הגדרה) למגזר הלא-צמוד, כך שהחשיפה הנומנלית לבסיסי הצמדה מתרחשת במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח.
3) ההפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות במגזר כולל את ההשפעה של העסקאות העתידיות.
4) השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן גזר מהשינויים החדשיים שחלו בציפיות האינפלציה לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.
5) כולל צמוד למט"ח. בסקירה זו חישוב החשיפה של התאגידים הבנקאיים למט"ח מבוסס על הפוזיציות המתקבלות מביאור 16 בדוח הכספי. הפוזיציות המוצגות אינן מביאות בחשבון השפעות מיסוי, אשר התאגידים הבנקאיים עשויים להביא בחשבון בעת ניחול החשיפה.
6) השינוי המרבי בשער החליפין הנומנלי של השקל כנגד הדולר גזר מהשינויים החדשיים שחלו בשער החליפין לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות 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 בסיס מתקבל על ידי חיבור פשוט של ההפסדים המרביים מסיכון במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח, בהנחה שבכל מגזר יתרחש השינוי המרבי בכיוון המסב את ההפסד המרבי לבנק.
9) השינוי בפוזיציה במגזר מטבע החוץ ובמגזר השקלי הלא-צמוד נובע בעיקר מביטול היסוי ההשקעה בא: די.בי.יו יורק בעקבות פריסום חוזר המופקח על הבנקים, מיום 14 בפברואר 2012, בדבר מטבע פעילות של שלוות הפועלות בחו"ל. חוזר זה תיקן את הוראות הדיווח לציבור ואפשר לתאגידים בנקאיים לקבוע לחלק משלוחותיהם מטבע פעילות שווה מהשקל.
המקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.