

לוח א'-24

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2016 ודצמבר 2017

(מיליוני ש"ח)

סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי-טפחות		דיסקונט		הפועלים		לאומי		
2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
המגזר הלא-צמוד												
1,050,047	993,509	107,685	97,910	167,203	159,317	150,101	140,573	318,454	304,559	306,604	291,150	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
910,337	844,080	94,325	83,617	149,987	135,767	133,752	125,354	276,670	260,287	255,603	239,055	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
-69,276	-83,445	-7,236	-9,350	-14,164	-16,812	-11,330	-12,222	-17,265	-20,919	-19,281	-24,142	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
70,434	65,984	6,124	4,943	3,052	6,738	5,019	2,997	24,519	23,353	31,720	27,953	סך הפוזיציה במגזר ¹
87,907	82,491	6,312	5,835	12,881	11,664	12,465	11,302	29,937	28,202	26,312	25,488	סך הון הבנק ^{2,3}
המגזר הצמוד												
172,842	178,829	11,475	12,594	52,008	50,352	18,063	20,211	46,017	47,099	45,279	48,573	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
143,605	151,566	11,101	11,541	38,590	39,883	10,714	12,116	40,483	40,438	42,717	47,588	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
-11,599	-11,000	-268	-239	-3,622	-5,590	-3,124	-3,076	429	-626	-5,014	-1,469	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
17,638	16,263	106	814	9,796	4,879	4,225	5,019	5,963	6,035	-2,452	-484	סך הפוזיציה במגזר ¹
0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן ⁴ (אחוזים)
16	3	-	-	-	-	-	-	-	-	16	3	ההפסד כתוצאה מהשינוי המרבי במדד המחירים לצרכן
131	110	1	5	64	32	28	33	39	40	-	-	עליית המדד
												ירידת המדד
מגזר מטבע החוץ ⁵												
248,601	265,414	12,948	13,958	18,732	18,971	48,500	54,371	81,259	88,346	87,162	89,768	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
330,302	359,336	20,370	23,469	36,485	41,326	59,733	66,383	98,640	111,077	115,074	117,081	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
81,536	94,166	7,504	9,589	17,786	22,402	14,454	15,298	16,836	21,545	24,956	25,332	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
-165	244	82	78	33	47	3,221	3,286	-545	-1,186	-2,956	-1,981	סך הפוזיציה במגזר ¹
4.6	4.8	4.6	4.8	4.6	4.8	4.6	4.8	4.6	4.8	4.6	4.8	השינוי המרבי בשער החליפין ⁶ (אחוזים)
160	154	-	-	-	-	-	-	25	57	135	96	ההפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין ⁷
153	165	4	4	2	2	148	159	-	-	-	-	היחלשות השקל (פיחות)
												התחזקות השקל (ייסוף)
291	275	4	9	65	34	175	192	64	97	151	99	סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי ההצמדה ⁸
0.3	0.3	0.1	0.2	0.5	0.3	1.4	1.7	0.2	0.3	0.6	0.4	באחוזים מסך הון הבנק

1) סך הפוזיציה במגזר שווה להפרש 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 בסיסי הצמדה".

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

4) השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן נגזר מהשינויים החודשיים 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 הנומינלי 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 הבסיס מתקבל מחיבור פשוט של ההפסדים המרביים מהסיכון במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח, בהנחה שבכל מגזר יתרחש השינוי המרבי בכיוון המסב לבנק את ההפסד המרבי.

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