

לוח א'-21

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

(מיליוני ש"ח)

לאומי		הפועלים		דיסקונט		מזרחי		הבינלאומי		סך המערכת	
2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
המגזר הלא-צמוד											
291,150	270,159	304,559	281,512	140,573	126,463	159,317	134,423	97,910	92,050	993,509	904,607
239,055	219,518	260,287	247,782	125,354	111,717	135,767	121,141	83,617	77,439	844,080	777,597
-24,142	-25,208	-20,919	-13,910	-12,222	-11,063	-16,812	-12,558	-9,350	-9,321	-83,445	-72,060
27,953	25,433	23,353	19,820	2,997	3,683	6,738	724	4,943	5,290	65,984	54,950
25,488	22,424	28,202	27,022	11,302	9,846	11,664	10,764	5,835	5,477	82,491	75,533
סך הון הבנק^{3,2}											
המגזר הצמוד											
48,573	51,672	47,099	51,782	20,211	19,257	50,352	52,733	12,594	13,241	178,829	188,685
47,588	50,997	40,438	41,391	12,116	13,969	39,883	36,800	11,541	12,539	151,566	155,696
-1,469	-1,308	-626	-2,106	-3,076	-2,047	-5,590	-5,911	-239	-505	-11,000	-11,877
-484	-633	6,035	8,285	5,019	3,241	4,879	10,022	814	197	16,263	21,112
0.7	0.9	0.7	0.9	0.7	0.9	0.7	0.9	0.7	0.9	0.7	0.9
3	6	-	-	-	-	-	-	-	-	3	6
-	-	40	74	34	29	33	89	5	2	112	194
מגזר מטבע החוץ⁵											
89,768	85,592	91,289	88,346	54,371	55,338	18,971	20,174	13,958	16,165	265,414	268,558
117,081	114,880	108,388	111,077	66,383	65,526	41,326	38,624	23,469	26,001	359,336	353,419
25,332	26,912	16,016	21,545	15,298	13,110	22,402	18,468	9,589	9,826	94,166	84,332
-1,981	-2,376	-1,083	-1,186	3,286	2,922	47	18	78	-10	244	-529
4.8	5.3	4.8	5.3	4.8	5.3	4.8	5.3	4.8	5.3	4.8	5.3
96	125	57	57	-	-	-	-	-	1	154	183
-	-	-	-	159	154	2	1	4	-	165	155
99	131	98	131	193	183	35	90	9	2	278	377
0.4	0.6	0.3	0.5	1.7	1.9	0.3	0.8	0.2	0.0	0.3	0.5

- (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 בסיסי הצמדה".
- (3) הון הבנק משוך כולו (על פי הגדרה) למגזר הלא-צמוד, ולכן החשיפה הנומינלית לבסיסי ההצמדה היא 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 את ההפסד המרבי לבנק. המקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.