

לוח 15

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2014 עד יוני 2015

(מיליוני ש"ח)																		
סך המערכת			הבינלאומי			מזרחי-טפחות			דיסקונט			הפועלים			לאומי			
Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	Q2 2015	Q1 2015	2014	
המגזר הלא-צמוד																		סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות) סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות) השפעת העסקאות העתידיות והאופציות סך הפוזיציה במגזר ³
853,948	824,618	801,732	87,644	85,984	82,505	124,787	123,619	119,977	123,562	121,997	119,097	270,956	250,905	245,679	246,999	242,113	234,474	
738,452	719,703	692,443	74,854	72,306	67,877	112,115	108,880	109,086	107,690	105,774	103,351	235,790	230,333	222,142	208,003	202,410	189,987	
-59,692	-49,220	-55,562	-7,341	-9,154	-10,308	-7,449	-9,686	-9,111	-12,687	-14,002	-13,678	-14,436	959	-3,487	-17,779	-17,337	-18,978	
55,804	55,695	53,727	5,449	4,524	4,320	5,223	5,053	1,780	3,185	2,221	2,068	20,730	21,531	20,050	21,217	22,366	25,509	
71,376	69,176	68,616	5,348	5,288	4,955	10,152	9,964	9,797	9,542	9,299	9,161	25,985	25,418	25,173	20,349	19,207	19,530	סך הון הבנק ^{2,1}
המגזר הצמוד																		סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות) סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות) השפעת העסקאות העתידיות והאופציות סך הפוזיציה במגזר השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן ⁴ (אחוזים) הפסד כתוצאה מהשינוי המרבי במדד המחירים לצרכן עליית המדד ירידת המדד
193,863	196,098	201,190	13,937	15,197	15,393	52,897	53,448	54,521	19,489	20,348	21,772	54,245	53,931	55,301	53,295	53,174	54,203	
161,491	165,946	166,871	13,501	13,598	13,887	38,796	39,286	38,936	15,105	15,831	16,919	44,030	43,843	43,111	50,059	53,388	54,018	
-16,095	-16,972	-16,960	-572	-945	-841	-9,057	-9,103	-7,258	-977	-603	-759	-3,787	-4,923	-5,925	-1,702	-1,398	-2,177	
16,277	13,180	17,359	-136	654	665	5,044	5,059	8,327	3,407	3,914	4,094	6,428	5,165	6,265	1,534	-1,612	-1,992	
0.9	0.9	1.3	0.9	0.9	1.3	0.9	0.9	1.3	0.9	0.9	1.3	0.9	0.9	1.3	0.9	0.9	1.3	
1	15	25	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	25	
150	135	244	-	6	8	46	46	105	31	36	52	59	47	79	14	-	-	
מגזר מטבע החוץ ⁵																		סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות) סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות) השפעת העסקאות העתידיות והאופציות סך הפוזיציה במגזר ³ השינוי המרבי בשער החליפין ⁶ (אחוזים) הפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין ⁷ היחלשות השקל (פיחות) התחזקות השקל (ייסוף)
261,282	305,717	292,792	15,879	15,508	15,154	22,220	22,118	22,115	56,378	61,137	61,364	83,908	113,955	99,570	82,897	92,999	94,589	
338,099	372,258	369,138	23,757	25,497	26,333	38,844	41,055	38,798	67,092	72,578	72,802	103,304	119,197	110,124	105,102	113,931	121,081	
76,112	66,842	73,876	7,913	10,099	11,149	16,509	18,789	16,373	13,664	14,605	14,437	18,223	3,964	9,412	19,803	19,385	22,505	
-705	301	-2,470	35	110	-30	-115	-148	-310	2,950	3,164	2,999	-1,173	-1,278	-1,142	-2,402	-1,547	-3,987	
5.3	5.3	6.6	5.3	5.3	6.6	5.3	5.3	6.6	5.3	5.3	6.6	5.3	5.3	6.6	5.3	5.3	6.6	
197	159	361	-	-	2	6	8	20	-	-	-	63	68	75	128	83	263	
159	175	198	2	6	-	-	-	-	157	169	198	-	-	-	-	-	-	
347	310	605	3	12	10	52	54	126	189	205	250	121	116	154	142	97	288	סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה ⁸
0.5	0.4	0.9	0.1	0.2	0.2	0.5	0.5	1.3	2.0	2.2	2.7	0.5	0.5	0.6	0.7	0.5	1.5	באחוזים מסך הון הבנק

(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 משויך כולו (על פי הגדרה) למגזר הלא-צמוד, כך שהחשיפה הנומיןלית 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 נגזר מהשינויים החודשיים שחלו בצפיפות 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 מביאור 16 בדוח הכספי. הפוזיציות המוצגות אינן מביאות בחשבון השפעות מיסוי שהתאגידים הבנקאיים עשויים להביא בחשבון בעת ניהול החשיפה.

(6) השינוי המרבי בשער החליפין הנומיןל של השקל כנגד הדולר נגזר מהשינויים החודשיים 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 מסיכונים הבסיס מתקבל על ידי חיבור פשוט של ההפסדים המרביים מסיכון במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח, בהנחה שבכל מגזר השינוי המרבי יתרחש בכיוון המסב את ההפסד המרבי לבנק.

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