

לוח 10

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2011 - יוני 2012  
(מיליוני ש"ח)

| דיסקונט <sup>10</sup>       |         |         | הפועלים |         |         | לאומי   |         |         |                                                                           |
|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------------------------------------------------------------------------|
| Q2 2012                     | Q1 2012 | 2011    | Q2 2012 | Q1 2012 | 2011    | Q2 2012 | Q1 2012 | 2011    |                                                                           |
| המגזר הלא-צמוד              |         |         |         |         |         |         |         |         |                                                                           |
| 105,881                     | 107,259 | 109,574 | 211,403 | 205,344 | 203,203 | 196,986 | 194,867 | 199,647 | סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                                |
| 98,670                      | 99,088  | 99,833  | 186,301 | 183,434 | 185,628 | 166,770 | 165,310 | 164,770 | סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                           |
| 7,211                       | 8,171   | 9,741   | 25,102  | 21,910  | 17,575  | 30,216  | 29,557  | 34,877  | ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות <u>ללא</u> השפעת העסקאות העתידיות והאופציות |
| 579                         | -337    | 2,839   | 14,306  | 15,073  | 14,502  | 16,849  | 14,429  | 19,557  | ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות בתוספת השפעת העסקאות העתידיות והאופציות     |
| 6,265                       | 5,744   | 5,619   | 19,877  | 19,327  | 18,663  | 16,422  | 15,965  | 15,208  | סך הון הבנק <sup>1,2</sup>                                                |
| המגזר הצמוד                 |         |         |         |         |         |         |         |         |                                                                           |
| 26,212                      | 26,436  | 26,211  | 60,931  | 59,997  | 60,607  | 62,878  | 62,131  | 61,163  | סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                                |
| 21,290                      | 21,611  | 21,539  | 51,232  | 49,992  | 48,970  | 56,001  | 54,074  | 56,494  | סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                           |
| -1,795                      | -1,231  | -1,700  | -2,766  | -3,975  | -4,834  | -5,397  | -4,611  | -4,472  | השפעת העסקאות העתידיות והאופציות                                          |
| 3,127                       | 3,594   | 2,972   | 6,933   | 6,030   | 6,803   | 1,480   | 3,446   | 197     | סך הפוזיציה במגזר <sup>3</sup>                                            |
| -0.8                        | -0.8    | -0.8    | -0.8    | -0.8    | -0.8    | -0.8    | -0.8    | -0.8    | השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן <sup>4</sup> (אחוזים)                     |
| 25                          | 29      | 23      | 56      | 49      | 54      | 12      | 28      | 2       | הפסד כתוצאה משינוי מרבי במדד המחירים לצרכן <sup>5</sup>                   |
| מגזר מטבע החוץ <sup>6</sup> |         |         |         |         |         |         |         |         |                                                                           |
| 62,914                      | 59,852  | 60,653  | 83,769  | 78,876  | 86,716  | 97,043  | 92,793  | 95,674  | סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                                |
| 68,782                      | 67,104  | 69,445  | 98,693  | 91,464  | 97,265  | 117,714 | 114,442 | 120,012 | סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                           |
| 8,427                       | 9,739   | 8,600   | 13,562  | 10,812  | 7,907   | 18,764  | 19,739  | 19,792  | השפעת העסקאות העתידיות והאופציות                                          |
| 2,559                       | 2,487   | -192    | -1,362  | -1,776  | -2,642  | -1,907  | -1,910  | -4,546  | סך הפוזיציה במגזר <sup>3</sup>                                            |
| 4.6                         | 4.2     | -4.6    | -4.8    | -4.8    | -4.6    | -4.8    | -4.8    | -4.6    | השינוי המרבי בשער החליפין <sup>7</sup> (אחוזים)                           |
| 119                         | 105     | 9       | 65      | 84      | 122     | 91      | 91      | 210     | הפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין <sup>8</sup>                       |
| 144                         | 133     | 32      | 121     | 133     | 176     | 103     | 119     | 212     | סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה <sup>9</sup>           |
| 2.3                         | 2.3     | 0.6     | 0.6     | 0.7     | 0.9     | 0.6     | 0.7     | 1.4     | אחוזים 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 משווק (על פי הגדרה) כולו 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 החלים בציפיות האינפלציה בכל עשרה ימי עסקים נעים לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.
- 5) השינוי שיחול במצבו של הבנק כתוצאה משינוי מרבי במדד המחירים לצרכן.
- 6) כולל צמוד למט"ח. חישוב החשיפה של התאגידים הבנקאיים למט"ח בסקירה זו מבוסס על הפוזיציות המתקבלות מביאור 16 בדוח הכספי. הפוזיציות המוצגות אינן מביאות בחשבון השפעות מיסוי, אשר עשויות להיות מובאות בחשבון על ידי התאגידים הבנקאיים בעת ניהול החשיפה.
- 7) השינוי המרבי בשער החליפין הנומיןלי של השקל כנגד הדולר נגזר מהשינויים החלים בשער החליפין בכל עשרה ימי עסקים נעים לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.
- 8) השינוי שיחול במצבו של הבנק כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין של השקל לעומת הדולר.
- 9) סך ההפסד המרבי מסיכון הבסיס מתקבל על ידי חיבור פשוט של הפסדים המרביים מסיכון במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח, בהנחה שיתרחש השינוי המרבי, מבחינת הבנק, בשני המגזרים.
- 10) השינוי בפוזיציה במגזר מטבע חוץ ובמגזר השקלי הלא צמוד נובע בעיקר מביטול חיסוי ההשקעה באי די בי ניו יורק בעקבות פירסום חוזר המפקח על הבנקים בדבר "מטבע פעילות של שלווחות הפועלות בחו"ל"

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

לוח 10 - המשך

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2011 - יוני 2012  
(מיליוני ש"ח)

| חמש הקבוצות                 |         |         | הבינלאומי |         |        | מזרחי טפחות |         |        |                                                                           |
|-----------------------------|---------|---------|-----------|---------|--------|-------------|---------|--------|---------------------------------------------------------------------------|
| Q2 2012                     | Q1 2012 | 2011    | Q2 2012   | Q1 2012 | 2011   | Q2 2012     | Q1 2012 | 2011   |                                                                           |
| המגזר הלא-צמוד              |         |         |           |         |        |             |         |        |                                                                           |
| 664,953                     | 657,187 | 660,927 | 68,538    | 68,898  | 67,891 | 82,145      | 80,819  | 80,612 | סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                                |
| 590,990                     | 584,187 | 587,186 | 57,723    | 57,388  | 56,739 | 81,526      | 78,967  | 80,216 | סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                           |
| 73,963                      | 73,000  | 73,741  | 10,815    | 11,510  | 11,152 | 619         | 1,852   | 396    | ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות <u>ללא</u> השפעת העסקאות העתידיות והאופציות |
| 34,301                      | 31,451  | 41,684  | 3,559     | 3,436   | 3,581  | -992        | -1,150  | 1,205  | ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות בתוספת השפעת העסקאות העתידיות והאופציות     |
| 53,414                      | 51,354  | 49,719  | 3,736     | 3,554   | 3,630  | 7,114       | 6,764   | 6,599  | סך הון הבנק <sup>1,2</sup>                                                |
| המגזר הצמוד                 |         |         |           |         |        |             |         |        |                                                                           |
| 215,772                     | 211,806 | 209,709 | 16,829    | 15,742  | 15,872 | 48,922      | 47,500  | 45,856 | סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                                |
| 180,530                     | 176,220 | 176,876 | 16,019    | 15,354  | 15,014 | 35,988      | 35,189  | 34,859 | סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                           |
| -14,707                     | -14,280 | -17,087 | -142      | -14     | -327   | -4,607      | -4,449  | -5,754 | השפעת העסקאות העתידיות והאופציות                                          |
| 20,535                      | 21,306  | 15,746  | 668       | 374     | 531    | 8,327       | 7,862   | 5,243  | סך הפוזיציה במגזר <sup>3</sup>                                            |
| -0.8                        | -0.8    | -0.8    | -0.8      | -0.8    | -0.8   | -0.8        | -0.8    | -0.8   | השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן <sup>4</sup> (אחוזים)                     |
| 165                         | 171     | 124     | 5         | 3       | 4      | 67          | 63      | 41     | הפסד כתוצאה משינוי מרבי במדד המחירים לצרכן <sup>5</sup>                   |
| מגזר מטבע החוץ <sup>6</sup> |         |         |           |         |        |             |         |        |                                                                           |
| 280,901                     | 265,509 | 278,919 | 14,731    | 13,893  | 13,900 | 22,444      | 20,095  | 21,976 | סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                                |
| 336,693                     | 322,737 | 335,797 | 22,620    | 22,237  | 22,280 | 28,884      | 27,490  | 26,795 | סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)                           |
| 54,370                      | 55,825  | 49,167  | 7,398     | 8,088   | 7,898  | 6,219       | 7,447   | 4,970  | השפעת העסקאות העתידיות והאופציות                                          |
| -1,422                      | -1,403  | -7,711  | -491      | -256    | -482   | -221        | 52      | 151    | סך הפוזיציה במגזר <sup>3</sup>                                            |
| -4.8                        | -4.8    | -4.6    | -4.8      | -4.8    | -4.6   | -4.8        | 4.2     | 4.2    | השינוי המרבי בשער החליפין <sup>7</sup> (אחוזים)                           |
| 308                         | 294     | 370     | 23        | 12      | 22     | 11          | 2       | 6      | הפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין <sup>8</sup>                       |
| 473                         | 466     | 495     | 29        | 15      | 26     | 77          | 65      | 48     | סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה <sup>9</sup>           |
| 0.9                         | 0.9     | 1.0     | 0.8       | 0.4     | 0.7    | 1.1         | 1.0     | 0.7    | 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 משויד (על פי הגדרה) כולו 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 החלים בציפיות האינפלציה בכל עשרה ימי עסקים נעים לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.
- 5) השינוי שיחול במצבו של הבנק כתוצאה משינוי מרבי במדד המחירים לצרכן.
- 6) כולל צמוד למט"ח. חישוב החשיפה של התאגידים הבנקאיים למט"ח בסקירה זו מבוסס על הפוזיציות המתקבלות מביאור 16 בדוח הכספי. הפוזיציות המוצגות אינן מביאות בחשבון השפעות מיסוי, אשר עשויות להיות מובאות בחשבון על ידי התאגידים הבנקאיים בעת ניהול החשיפה.
- 7) השינוי המרבי בשער החליפין הנומיןלי של השקל כנגד הדולר נגזר מהשינויים החלים בשער החליפין בכל עשרה ימי עסקים נעים לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות נורמלית וברמת מובהקות של 99%.
- 8) השינוי שיחול במצבו של הבנק כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין של השקל לעומת הדולר.
- 9) סך ההפסד המרבי מסיכון הבסיס מתקבל על ידי חיבור פשוט של הפסדים המרביים מסיכון במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח, בהנחה שיתרחש השינוי המרבי, מבחינת הבנק, בשני המגזרים.
- 10) השינוי בפוזיציה במגזר מטבע חוץ ובמגזר השקלי הלא צמוד נובע בעיקר מביטול חיסוי ההשקעה באי די בי ניו יורק בעקבות פירסום חוזר המפקח על הבנקים בדבר "מטבע פעילות של שלוחות הפועלות בחו"ל"

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