

לוח א'-14

יחס המודל הפיקוחי¹, תרחיש קיצון ומבחר מדדי ריכוזיות בתחום הנוזלות², חמשת הבנקים הגדולים בישראל
2010 עד 2012

	2012	2011	2010
יחס המודל הפיקוחי (תרחיש בסיס)	1.61	1.58	1.42
הערך המוערי של היחס הפיקוחי	1.38	1.41	1.21
הערך המרבי של היחס הפיקוחי	1.79	1.74	1.67
תרחיש 1: פדיון מיידי של 10% מסך פיקדונות הציבור לטווח קצר			
השינוי הממוצע בערך הבסיס ³	1.27	1.25	1.28
השינוי המרבי בערך הבסיס ⁴	0.34	0.34	0.35
	0.39	0.37	0.36
הריכוזיות והיציבות של הפיקדונות			
שיעור הפיקדונות עד 1 מיליון ש"ח בסך הפיקדונות	0.35	0.35	0.35
שיעור הפיקדונות מעל 50 מיליון ש"ח בסך הפיקדונות	0.27	0.27	0.28
שיעור 20 הפיקדונות הגדולים עד חודש בסך פיקדונות הציבור עד חודש	0.14	0.12	0.14

- 1) יחס המודל הפיקוחי פותח בפיקוח על הבנקים, והוא מחושב כיחס בין נכסים נוזלים לבין התחייבויות נוזליות לתקופה של עד חודש. יחס זה משמש את הפיקוח כדי לבחון מגמות ברמת הנוזלות של התאגידים הבנקאיים – ערך של 1 הוא המינימום הנדרש כדי להבטיח עמידה בצורכי הנוזלות.
- 2) המדדים מתייחסים לפעילות הן במטבע ישראלי והן במטבע חוץ (צמוד ונקוב).
- 3) ממוצע הפערים בין ערך המדד בתרחיש הבסיס לערכו לאחר יישום התרחיש בכל אחד מחמשת הבנקים הגדולים במערכת.
- 4) הפער המרבי בין ערך המדד בתרחיש הבסיס לערכו לאחר יישום התרחיש.
- המקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.**