

לוח 11: החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2012 עד יוני 2013

(מיליוני ש"ח)																	
סך המערכת			הבינלאומי			מזרחי טפחות			דיסקונט			המועלים			לאומי		
Q2 2013	Q1 2013	2012	Q2 2013	Q1 2013	2012	Q2 2013	Q1 2013	2012	Q2 2013	Q1 2013	2012	Q2 2013	Q1 2013	2012	Q2 2013	Q1 2013	2012
המגזר הלא-צמוד																	
סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)																	
סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)																	
ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות ללא השפעת העסקאות העתידיות והאופציות																	
ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות בתוספת השפעת העסקאות העתידיות והאופציות																	
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																	
מגזר מטבע החוץ⁵																	
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																	
עליית שער (היחלשות השקל)																	
ירידת שער (התחזקות השקל)																	
סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה⁸																	
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 הנומינלית 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 בציפיות האינפלציה לאורך 7 השנים האחרונות, בהנחת התפלגות 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, אשר התאגידים 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, 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.