

לוח א'-13

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

(מיליוני ש"ח)

סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי-טפחות		דיסקונט		הפועלים		לאומי		
2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	
המגזר הלא-צמוד												
756,923	716,103	77,397	72,670	105,410	89,941	112,798	110,811	236,826	226,661	224,492	216,020	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
658,640	636,104	63,810	63,061	102,445	92,205	102,447	100,587	210,271	202,802	179,667	177,449	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות ללא השפעת העסקאות העתידיות והאופציות												
98,283	79,999	13,587	9,609	2,965	-2,264	10,351	10,224	26,555	23,859	44,825	38,571	ההפרש שבין הנכסים להתחייבויות בתוספת השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
45,411	36,997	3,930	3,935	1,512	-246	3,377	717	14,812	13,008	21,780	19,583	סך הון הבנק ^{2,1}
61,993	56,725	4,685	4,228	8,752	7,597	7,188	6,595	23,117	21,332	18,251	16,973	
המגזר הצמוד												
213,313	212,247	16,890	15,776	53,881	50,540	25,032	24,810	59,698	60,780	57,812	60,341	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
177,292	177,730	16,520	15,316	37,513	35,296	20,392	20,732	46,737	50,539	56,130	55,847	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
-18,560	-16,206	490	29	-9,125	-7,286	-3,420	-867	-4,064	-1,802	-2,441	-6,280	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
17,461	18,311	860	489	7,243	7,958	1,220	3,211	8,897	8,439	-759	-1,786	סך הפוזיציה במגזר ³
1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן ⁴ (אחוזים)
8	19	-	-	-	-	-	-	-	-	8	19	הפסד כתוצאה מהשינוי המרבי במדד המחירים לצרכן
202	216	10	5	80	85	13	34	98	91	-	-	עליית המדד
												ירידת המדד
מגזר מטבע החוץ ⁵												
245,526	265,727	13,000	13,565	18,413	19,820	56,779	59,594	76,812	82,607	80,522	90,141	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
318,173	323,520	22,272	19,406	28,994	25,205	64,582	67,301	93,211	95,375	109,114	116,233	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
71,768	59,210	9,167	5,645	10,578	5,270	10,394	10,374	15,807	12,653	25,822	25,268	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
-879	1,417	-105	-196	-3	-115	2,591	2,667	-592	-115	-2,770	-824	סך הפוזיציה במגזר ³
6.9	7.0	6.9	7.0	6.9	7.0	6.9	7.0	6.9	7.0	6.9	7.0	השינוי המרבי בשער החליפין ⁶ (אחוזים)
241	87	7	14	0.2	8	-	-	41	8	192	57	הפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין ⁷
180	185	-	-	-	-	180	185	-	-	-	-	עליית שער (היחלשות השקל)
												ירידת שער (התחזקות השקל)
443	401	17	19	80	93	194	220	140	99	201	76	סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה ⁸
0.7	0.7	0.4	0.4	0.9	1.2	2.7	3.3	0.6	0.5	1.1	0.5	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, ולכן החשיפה הנומנלית 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, 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 הנומנלי 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 על ידי חיבור פשוט של ההפסדים המרביים מסיכון 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.