

לוח א'-10

יחס המודל הפיקוחי¹, תרחיש קיצון ומבחר מדדי ריכוזיות בתחום הנזילות², חמשת הבנקים הגדולים בישראל,
2011 עד 2013

2013	2012	2011	
1.42	1.61	1.58	יחס המודל הפיקוחי
1.04	1.38	1.41	הערך המזערי של היחס הפיקוחי
2.00	1.79	1.74	הערך המרבי של היחס הפיקוחי
1.12	1.27	1.25	יחס המודל הפיקוחי לאחר תרחיש של פדיון מיידי של 10% מסך פיקדונות הציבור לטווח קצר
0.29	0.34	0.34	השינוי הממוצע בערך הבסיס ³
0.44	0.39	0.37	השינוי המרבי בערך הבסיס ⁴
			הריכוזיות והיציבות של הפיקדונות
0.34	0.35	0.35	שיעור הפיקדונות עד 1 מיליון ש"ח בסך הפיקדונות
0.31	0.27	0.27	שיעור הפיקדונות מעל 50 מיליון ש"ח בסך הפיקדונות
0.17	0.14	0.12	שיעור 20 הפיקדונות הגדולים עד חודש בסך פיקדונות הציבור עד חודש

(1) יחס המודל הפיקוחי פותח בפיקוח על הבנקים, והוא מחושב כיחס בין הנכסים הנזילים לבין ההתחייבויות קצרות הטווח לתקופה של עד חודש. יחס זה משמש את הפיקוח כדי לבחון מגמות ברמת הנזילות של התאגידים הבנקאיים – ערך של "1" הוא המינימום הנדרש כדי להבטיח עמידה בצורכי הנזילות – והוא גם מאפשר השוואה רוחבית.

(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.