

לוח א'-22

החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות, דצמבר 2018 ודצמבר 2019

(מיליוני ש"ח)

סך המערכת		הבינלאומי		מזרחי		דיסקונט		הפועלים		לאומי		
2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	
												המגזר הלא-צמוד
1,127,686	1,067,224	114,579	104,898	189,451	175,711	181,460	159,579	334,049	322,715	308,147	304,321	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
988,330	923,893	102,484	93,806	176,304	161,238	159,682	142,887	284,821	275,649	265,039	250,313	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
-77,267	-74,801	-8,136	-5,588	-11,406	-12,994	-14,582	-10,412	-27,929	-22,736	-15,214	-23,071	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
62,089	68,530	3,959	5,504	1,741	1,479	7,196	6,280	21,299	24,330	27,894	30,937	סך הפוזיציה במגזר ¹
96,949	94,351	6,777	6,350	15,329	13,964	15,068	13,854	31,998	32,201	27,777	27,982	סך הון הבנק^{2,3}
												המגזר הצמוד
186,790	179,102	11,300	11,459	58,771	54,646	19,504	18,306	50,197	49,609	47,018	45,082	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
141,334	141,012	8,601	10,510	40,876	38,029	12,396	10,395	37,868	41,422	41,593	40,656	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
-10,747	-11,004	81	96	-4,482	-3,700	-2,814	-3,720	-523	553	-3,009	-4,233	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
34,709	27,086	2,780	1,045	13,413	12,917	4,294	4,191	11,806	8,740	2,416	193	סך הפוזיציה במגזר ¹
0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן ⁴ (אחוזים)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ההפסד כתוצאה מהשינוי המרבי במדד המחירים לצרכן
211	169	17	7	81	80	26	26	72	54	15	1	עליית המדד
												ירידת המדד
												מגזר מטבע החוץ⁵
262,136	274,766	11,912	14,037	23,280	25,866	54,187	56,292	71,617	79,903	101,140	98,668	סך הנכסים (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
349,365	360,959	19,929	19,728	38,993	42,992	68,005	67,041	101,176	102,955	121,262	128,243	סך ההתחייבויות (ללא העסקאות העתידיות והאופציות)
87,380	84,928	8,055	5,492	15,888	16,694	17,396	14,132	28,452	22,183	17,589	26,427	השפעת העסקאות העתידיות והאופציות
151	-1,265	38	-199	175	-432	3,578	3,383	-1,107	-869	-2,533	-3,148	סך הפוזיציה במגזר ¹
3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	3.9	השינוי המרבי בשער החליפין ⁶ (אחוזים)
141	183	-	8	-	17	-	-	43	34	98	124	ההפסד כתוצאה מהשינוי המרבי בשער החליפין ⁷
146	133	1	-	7	-	138	133	-	-	-	-	היחלשות השקל (פיחות)
												התחזקות השקל (ייסוף)
357	352	18	14	88	97	164	159	114	89	112	125	סך ההפסד המרבי להון הבנק כתוצאה מסיכון בסיסי הצמדה⁸
0.4	0.4	0.3	0.2	0.6	0.7	1.1	1.1	0.4	0.3	0.4	0.4	באחוזים מסך הון הבנק

(1) סך הפוזיציה במגזר מוגדר כהפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות במגזר, והוא כולל את ההשפעה של העסקאות העתידיות.

(2) ההפרש שבין הנכסים ובין ההתחייבויות בכל המגזרים כולל את ההשפעה של העסקאות העתידיות (לא כולל פריטים לא-כספיים) – על פי הדוחות הכספיים לציבור, הביאור "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה".

(3) הון הבנק משויך כולו (על פי הגדרה) למגזר הלא-צמוד, ולכן החשיפה הנומנילית לבסיסי ההצמדה מתרחשת במגזר הצמוד ובמגזר המט"ח.

(4) השינוי המרבי במדד המחירים לצרכן נגזר מהשינויים החודשיים שחלו בצפייות 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 מהביאור "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופת פירעון" בדוח הכספי. הפוזיציות המוצגות אינן מביאות בחשבון השפעות מיסוי שהתאגידים הבנקאיים עשויים להביא בחשבון בעת ניהול החשיפה.

(6) השינוי המרבי בשער החליפין הנומנילי 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 מחיבור פשוט של ההפסדים המרביים מהסיכון 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.