

חשיפות איגוח

תיק בנקאי

השקעה בניירות ערך מגובי נכסים לפי סוגי חשיפה (טבלה 9 באזל 3) :

31 במרס 2014		
חשיפות איגוח	חשיפות איגוח מחדש אשר לא יושמה לגביהן הפחתת סיכון אשראי	יתרת חשיפה כוללת
במיליוני ש"ח		
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):		
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:		
-	-	169
ניירות ערך מסוג RMBS שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA		
-	-	1,574
ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC		
-	-	-
ניירות ערך אחרים		
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
-	-	2,785
ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה		
-	-	338
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS		
-	-	-
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS		
-	-	4,866
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)		
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
-	-	83
חייבים בגין כרטיסי אשראי		
2	-	2
קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים		
-	-	-
אשראי לרכישת רכב		
-	-	3
אשראי אחר לאנשים פרטיים		
-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים		
370	-	1,507
אגרות חוב מסוג CLO		
-	-	-
אחרים		
372	-	1,596
סך הכל מגובי נכסים (ABS)		
372	-	6,462
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים		

השקעות בניירות ערך מגובי נכסים לפי משקל סיכון - (טבלה 9 באזל 3):*

31 במרס 2014			
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח	הסכום המצטבר של החשיפה		
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש	
במיליוני ש"ח			
34	1,332	-	1,332
11	215	215	-
14	229	-	229
16	128	127	1
8	30	30	-
83	1,934	372	1,562
סך הכל			

* לא כולל ניירות ערך FNMA, FHLMC, המוצגים כהתחייבות של ממשלת ארה"ב, ומשקל הסיכון שלהן הינו 20%. לא כולל ניירות ערך GNMA להן ערבות מדינת ארה"ב ומשקל הסיכון שלהן 0.0%.

תיק סחיר

השקעה בניירות ערך מגובי נכסים לפי סוגי חשיפה (טבלה 9 באזל 3) :

31 במרס 2014	
יתרת חשיפה כוללת *	
במיליוני ש"ח	
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):	
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:	
-	ניירות ערך מסוג RMBS שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
417	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:	
11	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או
9	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
71	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
508	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	
-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
-	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
56	אשראי לרכישת רכב
16	אשראי אחר לאנשים פרטיים
-	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
-	אגרות חוב מסוג CLO
121	אחרים
193	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
701	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

השקעות בניירות ערך מגובי נכסים לפי משקל סיכון - (טבלה 9 באזל 3) **:

31 במרס 2014		
הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגוח		
במיליוני ש"ח		
4	157	20%
6	97	50%
1	11	100%
1	3	350%
8	5	1250%
20	273	סך הכל

* נכון ליום 31.3.2014 לא קיימות פוזיציות איגוח מחדש בתיק הסחיר

** לא כולל ניירות ערך FNMA, FHLMC, המוצגים כהתחייבות של ממשלת ארה"ב, ומשקל הסיכון שלהן הינו 20%. לא כולל ניירות ערך GNMA להן ערבות מדינת ארה"ב ומשקל הסיכון שלהן 0%.

השקעה בניירות ערך מגובי נכסים לפי סוגי חשיפה (טבלה 9 (ו') באזל 2):

31 במרס 2013	31 בדצמבר 2013	
הסכום המצטבר של החשיפה		
במיליוני ש"ח		
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):		
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:		
204	232	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
1,674	1,581	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
5	4	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
2,310	3,374	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, GNMA או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
344	428	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
4,537	5,619	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
91	85	חייבים בגין כרטיסי אשראי
5	2	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
161	57	אשראי לרכישת רכב
19	19	אשראי אחר לאנשים פרטיים
5	1	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
1,324	1,724	אגרות חוב מסוג CLO
72	118	אחרים
1,677	2,006	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
6,214	7,625	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

השקעות בניירות ערך מגובי נכסים לפי משקל סיכון - תיק זמין (טבלה 9 (ז) באזל 2):*

31 במרס 2013	31 בדצמבר 2013	31 במרס 2013	31 בדצמבר 2013	
דרישות ההון בגין חשיפות איגורח		הסכום המצטבר של החשיפה		
במיליוני ש"ח				
13	23	696	1,291	20%
16	12	445	321	40%
10	14	232	305	50%
24	20	270	224	100%
6	6	31	30	225%
-	-	-	-	350%
1	-	2	-	650%
-	-	10	-	הופחתו מההון
70	75	1,686	2,171	סך הכל

* לא כולל ניירות ערך FHLMC, FNMA, המוצגים כהתחייבות של ממשלת ארה"ב, ומשקל הסיכון שלהן הינו 20%. לא כולל ניירות ערך GNMA להן ערבות מדינת ארה"ב ומשקל הסיכון שלהן 0%.