

חשיפות איגוח

תיק בנקאי

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

30 ביוני 2014			
חשיפות איגוח	חשיפות איגוח מחדש אשר לא יושמה לגביהן הפחתת סיכון אשראי	חשיפות איגוח מחדש אשר יושמה לגביהן הפחתת סיכון אשראי	יתרת חשיפה כוללת
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:			
-	-	245	ניירות ערך מסוג RMBS שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
-	-	1,542	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	-	-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:			
-	-	2,697	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
-	-	328	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
-	-	-	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
-	-	4,812	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	-	1,746	אגרות חוב מסוג CLO
-	-	-	אחרים
372	-	1,835	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
372	-	6,647	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

30 ביוני 2014				
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח	הסכום המצטבר של החשיפה			
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש	חשיפות איגוח	
במיליוני ש"ח				
35	1,353	-	1,353	20%
19	387	387	-	40%
17	269	-	269	50%
16	125	124	1	100%
8	29	29	-	225%
95	2,163	540	1,623	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%.

תיק סחיר

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

30 ביוני 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
251	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:	
10	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או
6	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
66	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
333	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	
-	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
59	אשראי לרכישת רכב
16	אשראי אחר לאנשים פרטיים
7	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
-	אגרות חוב מסוג CLO
99	אחרים
182	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
515	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

30 ביוני 2014		
הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגור		
במיליוני ש"ח		
4	158	20%
6	88	50%
0	2	100%
1	2	350%
6	4	1250%
17	254	סך הכל

* נכון ליום 30.6.2014 לא קיימות פוזיציות איגור 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 (וי) באזל 2):

30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2013	
הסכום המצטבר של החשיפה		
במיליוני ש"ח		
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):		
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:		
270	232	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
1,758	1,581	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
4	4	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
2,824	3,374	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, GNMA או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
405	428	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
5,261	5,619	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
122	85	חייבים בגין כרטיסי אשראי
5	2	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
170	57	אשראי לרכישת רכב
27	19	אשראי אחר לאנשים פרטיים
2	1	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
1,679	1,724	אגרות חוב מסוג CLO
86	118	אחרים
2,091	2,006	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
7,352	7,625	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2013	30 ביוני 2013	31 בדצמבר 2013	
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח		הסכום המצטבר של החשיפה		
במיליוני ש"ח				
21	23	1,157	1,291	20%
11	12	317	321	40%
12	14	277	305	50%
29	20	326	224	100%
10	6	51	30	225%
-	-	-	-	350%
1	-	2	-	650%
-	-	6	-	הופחתו מההון
84	75	2,136	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%.