

חשיפות איגוח

תיק בנקאי

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

31 בדצמבר 2014			
חשיפות איגוח	חשיפות איגוח מחדש אשר לא יושמה לגביהן הפחתת סיכון	חשיפות איגוח מחדש אשר יושמה לגביהן הפחתת סיכון	יתרת חשיפה כוללת
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:			
-	-	18	ניירות ערך מסוג RMBS שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
-	-	1,558	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	-	-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:			
-	-	3,263	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
-	-	724	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
-	-	20.00	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
-	-	5,583	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
-	-	93	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	-	2	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
-	-	-	אשראי לרכישת רכב
-	-	4	אשראי אחר לאנשים פרטיים
-	-	1	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
338	-	2,004	אגרות חוב מסוג CLO
-	-	-	אחרים
340	-	2,104	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
340	-	7,687	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

31 בדצמבר 2014				
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח	הסכום המצטבר של החשיפה			
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש	חשיפות איגוח	
במיליוני ש"ח				
59	2,348	-	2,348	20%
12	238	238	-	40%
10	160	-	160	50%
8	67	67	-	100%
10	35	35	-	225%
99	2,848	340	2,508	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%.

תיק סחיר

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

31 בדצמבר 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
248	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:	
775	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או
6	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
111	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
1,140	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	
18	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
78	אשראי לרכישת רכב
16	אשראי אחר לאנשים פרטיים
47	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
-	אגרות חוב מסוג CLO
138	אחרים
298	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
1,438	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

31 בדצמבר 2014		
הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגור		
במיליוני ש"ח		
6	224	20%
11	181	50%
1	5	100%
1	3	350%
3	2	1250%
22	415	סך הכל

* נכון ליום 31.12.2014 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):

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

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

31 בדצמבר 2013		
הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגוח		
במיליוני ש"ח		
23	1,291	20%
12	321	40%
14	305	50%
20	224	100%
6	30	225%
-	-	350%
-	-	650%
-	-	הופחתו מההון
75	2,171	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%.