

חשיפות איגוח

תיק בנקאי

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

31 במרץ 2015		
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:		
-	-	16
-	-	1,173
-	-	-
ניירות ערך אחרים		
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
-	-	3,452
-	-	651
-	-	31
-	-	5,323
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)		
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
-	-	95
2	-	2
-	-	-
-	-	4
-	-	1
229	-	1,963
-	-	-
231	-	2,065
231	-	7,388

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

31 במרץ 2015			
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח	הסכום המצטבר של החשיפה		
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש	חשיפות איגוח
במיליוני ש"ח			
57	2,276	-	2,276
11	229	229	-
8	120	-	120
-	2	2	-
-	-	-	-
188	120	-	120
264	2,747	231	2,516
			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 במרץ 2015	
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
10	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:	
525	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או
6	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
128	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
669	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	
20	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
80	אשראי לרכישת רכב
16	אשראי אחר לאנשים פרטיים
47	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
-	אגרות חוב מסוג CLO
147	אחרים
311	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
980	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

31 במרץ 2015		
הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגוח		
במיליוני ש"ח		
6	237	20%
13	200	50%
0	3	100%
1	3	350%
3	2	1250%
23	445	סך הכל

* נכון ליום 31.03.2015 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%.

31 בדצמבר 2014		
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:		
-	-	18
-	-	1,558
-	-	-
ניירות ערך אחרים:		
-	-	-
-	-	3,263
-	-	724
-	-	20.00
-	-	5,583
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)		
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
-	-	93
2	-	2
-	-	-
-	-	4
-	-	1
338	-	2,004
-	-	-
340	-	2,104
340	-	7,687
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים		

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

31 בדצמבר 2014

בגין חשיפות	הסכום המצטבר של החשיפה		במיליוני ש"ח	
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש		
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 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) :

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
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 איגוח		
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 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%.

31 במרץ 2014		
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:		
-	-	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		
-	-	-
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS		
-	-	338
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 זירת 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 במרץ 2014			
בגין חשיפות	הסכום המצטבר של החשיפה		
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש	חשיפות איגוח
במיליוני ש"ח			
34	1,332	-	1,332
20%			
11	215	215	-
40%			
14	229	-	229
50%			
16	128	127	1
100%			
8	30	30	-
225%			
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 לחן ערבות מדינת ארה"ב ומשקל הסיכון שלהן 0%.

תיק סחיר

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

31 במרץ 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
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 במרץ 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%.