

חשיפות איגוח

תיק בנקאי

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

30 בספטמבר 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:			
-	-	183	ניירות ערך מסוג RMBS שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
-	-	1,549	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	-	-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:			
-	-	3,043	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
-	-	492	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
-	-	-	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
-	-	5,267	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
-	-	88	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
341	-	1,889	אגרות חוב מסוג CLO
-	-	-	אחרים
343	-	1,983	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
343	-	7,250	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

30 בספטמבר 2014				
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח	הסכום המצטבר של החשיפה			
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש	חשיפות איגוח	
במיליוני ש"ח				
49	1,956	-	1,956	20%
11	225	225	-	40%
11	176	-	176	50%
11	86	86	-	100%
9	32	32	-	225%
91	2,475	343	2,132	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 בספטמבר 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
10	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:	
251	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או
6	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
79	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
346	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)	
6	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
68	אשראי לרכישת רכב
-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
32	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
-	אגרות חוב מסוג CLO
106	אחרים
213	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
559	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

30 בספטמבר 2014		
הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגור		
במיליוני ש"ח		
5	197	20%
6	95	50%
0	2	100%
1	2	350%
3	2	1250%
15	298	סך הכל

* נכון ליום 30.9.2014 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 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	
הסכום המצטבר של החשיפה		
במיליוני ש"ח		
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS):		
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות:		
331	232	ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA
1,662	1,581	ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
4	4	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
3,324	3,374	ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA, GNMA או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה
376	428	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות
5,697	5,619	סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
122	85	חייבים בגין כרטיסי אשראי
2	2	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
172	57	אשראי לרכישת רכב
25	19	אשראי אחר לאנשים פרטיים
1	1	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
1,769	1,724	אגרות חוב מסוג CLO
100	118	אחרים
2,191	2,006	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
7,888	7,625	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	30 בספטמבר 2013	31 בדצמבר 2013	
הסכום המצטבר של החשיפה				
במיליוני ש"ח				
23	23	1,260	1,291	20%
12	12	346	321	40%
14	14	308	305	50%
21	20	236	224	100%
6	6	30	30	225%
-	-	-	-	350%
-	-	-	-	650%
-	-	6	-	הופחתו מההון
76	75	2,186	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%.