

חשיפות איגוח

תיק בנקאי

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

| 30 ביוני 2015 | | | |
|---|---|--|---|
| 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: | | | |
| - | - | 13 | ניירות ערך מסוג RMBS שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב GNMA |
| - | - | 1,013 | ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC |
| - | - | - | ניירות ערך אחרים |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים: | | | |
| - | - | 3,634 | ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה |
| - | - | 898 | שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS |
| - | - | 221 | שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS |
| - | - | 5,779 | סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | | | |
| - | - | 90 | 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 |
| 206 | - | 1,885 | אגרות חוב מסוג CLO |
| - | - | - | אחרים |
| 208 | - | 1,982 | סך הכל מגובי נכסים (ABS) |
| 208 | - | 7,761 | סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים |

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

| 30 ביוני 2015 | | | |
|-------------------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| דרישות ההון בגין חשיפות איגוח | הסכום המצטבר של החשיפה | | |
| | סך הכל | חשיפות איגוח מחדש | חשיפות איגוח |
| במיליוני ש"ח | | | |
| 69 | 2,760 | - | 2,760 |
| 10 | 206 | 206 | - |
| 8 | 133 | - | 133 |
| - | 2 | 2 | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 87 | 3,101 | 208 | 2,893 |
| | | | 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 0.0%.

תיק סחיר

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

| 30 ביוני 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 |
| 9 | ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC |
| - | ניירות ערך אחרים |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים: | |
| 454 | ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או |
| 5 | שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS |
| 121 | שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS |
| 589 | סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) |
| ניירות ערך מגובי נכסים (ABS) | |
| 19 | חייבים בגין כרטיסי אשראי |
| 1 | קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים |
| 74 | אשראי לרכישת רכב |
| 15 | אשראי אחר לאנשים פרטיים |
| 48 | אשראי שאינו לאנשים פרטיים |
| - | אגרות חוב מסוג CLO |
| 130 | אחרים |
| 287 | סך הכל מגובי נכסים (ABS) |
| 876 | סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים |

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

| 30 ביוני 2015 | | |
|--|------------|---------------|
| הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגור | | |
| במיליוני ש"ח | | |
| 6 | 222 | 20% |
| 12 | 187 | 50% |
| 0 | 1 | 100% |
| 1 | 2 | 350% |
| 2 | 1 | 1250% |
| 21 | 413 | סך הכל |

* נכון ליום 30.06.2015 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%.

| 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 |

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 | | |
| 20% | 224 | 6 |
| 50% | 181 | 11 |
| 100% | 5 | 1 |
| 350% | 3 | 1 |
| 1250% | 2 | 3 |
| סך הכל | 415 | 22 |

* 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 0.0%.

| 30 ביוני 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: | | |
| - | - | 245 |
| GNMA של ממשלת ארה"ב | | |
| - | - | 1,542 |
| FHLMC ועל ידי FNMA | | |
| - | - | - |
| ניירות ערך אחרים | | |
| ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים: | | |
| - | - | 2,697 |
| GNMA של ממשלת ארה"ב | | |
| - | - | - |
| שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS | | |
| - | - | 328 |
| 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 זירת 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 | | | |
|---------------|------------------------|-------------------|--------------|
| בגין חשיפות | 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 לחן 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 |
| 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 |
| 1.00 | קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים |
| 59 | אשראי לרכישת רכב |
| 16 | אשראי אחר לאנשים פרטיים |
| 7.00 | 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%.