

חשיפות איגוח

תיק בנקאי

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

30 בספטמבר 2015		
חשיפות איגוח	חשיפות איגוח	יתרת חשיפה כוללת
מחדש אשר	מחדש אשר	
לא יושמה	יושמה לגביהן	
לגביהן	הפחתת סיכון	
הפחתת סיכון	אשראי	
אשראי		
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		
-	-	1,036
ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC		
-	-	-
ניירות ערך אחרים		
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:		
-	-	3,537
ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או שקיימת לגביהם ערבות של גופים אלה		
-	-	952
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS		
-	-	263
שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS		
-	-	5,801
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)		
ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)		
-	-	94
חייבים בגין כרטיסי אשראי		
-	-	-
קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים		
-	-	-
אשראי לרכישת רכב		
-	-	4
אשראי אחר לאנשים פרטיים		
-	-	1
אשראי שאינו לאנשים פרטיים		
207	-	2,018
אגרות חוב מסוג CLO		
-	-	-
אחרים		
207	-	2,117
סך הכל מגובי נכסים (ABS)		
207	-	7,918
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים		

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

30 בספטמבר 2015			
דרישות ההון בגין חשיפות איגוח	הסכום המצטבר של החשיפה		
	סך הכל	חשיפות איגוח מחדש	חשיפות איגוח
במיליוני ש"ח			
76	3,035	-	3,035
10	207	207	-
6	91	-	91
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
92	3,333	207	3,126
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 בספטמבר 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
8	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC
-	ניירות ערך אחרים
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים:	
444	ניירות ערך מסוג RMBS שהונפקו על ידי GNMA, FNMA, FHLMC או
5	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
126	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג CMBS
583	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
59	אשראי לרכישת רכב
14	אשראי אחר לאנשים פרטיים
47	אשראי שאינו לאנשים פרטיים
-	אגרות חוב מסוג CLO
129	אחרים
269	סך הכל מגובי נכסים (ABS)
852	סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים

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

30 בספטמבר 2015		
הסכום המצטבר של החשיפה דרישות ההון בגין חשיפות איגור		
במיליוני ש"ח		
5	204	20%
12	192	50%
0	1	100%
1	2	350%
2	1	1250%
20	400	סך הכל

* נכון ליום 30.09.2015 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
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, FHLMC, FNMA או שקיימת לגביהם ערבות של ממשלת ארה"ב		
-	-	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

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%.

30 בספטמבר 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:			
-	-	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
-	-	-	שאר ניירות הערך מגובי המשכנתאות מסוג RMBS
-	-	492	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 זירת 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 *				
בגין חשיפות	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 לחן 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
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)	
6.00	חייבים בגין כרטיסי אשראי
1.00	קווי אשראי לכל מטרה בבטחון דירת מגורים
68	אשראי לרכישת רכב
-	אשראי אחר לאנשים פרטיים
32.00	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%.