

## דוח על הון

### תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על תאגידיים ונתאגידיים אחרים המחוייבים בקיום יחס הון מזערי כנדרש בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין 311 (יחס הון מזערי), להלן "הוראה 311".
2. תאגיד בנקאי השולט בתאגידיים כאמור בסעיף 4 (ב) להוראה 311, יהיה אחראי לדיווח של תאגידיים אלו.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתדירות רבעונית, בתוך 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוחות הכספיים לציבור.
4. תאגיד רשאי להגיש דוח חודשי אם הוא מעוניין שמלוא השינויים בהונו ילקחו בחשבון.
- את הדוח החודשי יש להגיש בתוך חודש מהתאריך אליו מתייחס הדיווח.
5. תאגיד חייב להגיש דוח מיידי במקרה בו שינויים ברכיבי ההון גרמו לחריגה ממגבלות ניהול בנקאי תקין (ראה גם סעיף 12 להלן).
- את הדוח המיידי יש להגיש בתוך 7 ימים מהיום בו חל השינוי.
- אם חלו שינויים ברכיבי ההון ולא נגרמו חריגות כאמור, רשאי התאגיד להגיש דוח מיידי, אולם אינו חייב לעשות כן.

### הרכב הדוח

6. הדיווח הרבעוני, החודשי והמיידי יכלול שני לוחות כלהלן:
  - לוח 01 – הון לצורך יחס הון מזערי;
  - לוח 02 – הון לצורך סעיף 23 א. לחוק הבנקאות (רישוי).

### דרך הדיווח

7. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

### הנחיות כלליות

8. רכיבי ההון יחושבו על פי ההנחיות בנספח א' להוראה 311 (חישוב ההון של קבוצה בנקאית).
9. ההון המחושב בלוח 01 (הון לצורך יחס הון מזערי) מהווה בסיס למגבלות ניהול בנקאי תקין.
10. תאגידיים כאמור בסעיף 4(ב) להוראה 311 ידווחו לפי כללי הדיווח הנהוגים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי, החברה האם.
11. תאריכי דיווח:
  - בדוח הרבעוני – סוף הרבעון;
  - בדוח החודשי – סוף החודש;
  - בדוח המיידי – התאריך בו חל השינוי שבגיניו נשלח הדיווח.

12. דוח חודשי ודוח מיידי :

- (א) שינויים ברכיבי ההון לצורך דיווח חודשי ומיידי אינם כוללים את השינויים ברכיבי ההון המפורטים בהוראה 311 נספח א' סעיף א.1 פסקאות (ב) ו-(ד).  
 יחד עם זאת, שינוי הנובע מחלוקה/הכרזה/הצעה של דיבידנד ייחשב שינוי ברכיבי ההון לצורך דיווח חודשי ומיידי.
- (ב) בדיווח חודשי ומיידי, בלוחות 01 ו-02 יש לדווח בשורה 01 (הון עצמי לפי דוח כספי לציבור) על ההון העצמי לפי הדוח הכספי האחרון בתוספת שינויים ברכיבי ההון, כאמור בסעיף 12(א) לעיל.

13. כתבי התחייבות נדחים :

- בלוח 01 (הון לצורך יחס הון מזערי) יחושבו על פי ההנחיות כאמור בהוראה 311.  
 בלוח 02 (הון לצורך סעיף א.23 לחוק הבנקאות (רישוי)) – יחושבו על פי האמור בכללי הבנקאות (רישוי) (הגדרת הון תאגיד בנקאי לעניין סעיף א.23 לחוק), התש"ן – 1990.

\* \* \*

**דוח על הון**

**לוח 01 - הון לצורך יחס הון מזערי<sup>1</sup>**

**אלפי ש"ח**

	01	הסעיף
<b>1. הון ראשוני</b>		
	01	א. הון עצמי לפי דוח כספי לציבור <sup>2</sup>
	02	ב. מניות בכורה (הכלולות בהון העצמי)
	03	ג. התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן <sup>3</sup>
	04	ד. הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות זמינות למכירה <sup>4</sup>
	05	ה. מוניטין <sup>5</sup>
	06	ו. זכויות בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו
	07	ז. מניות בכורה שאושרו ע"י המפקח <sup>6</sup>
	08	ח. <b>סך כל ההון הראשוני</b>
	09	ט. מזה: הון ראשוני המוקצה כנגד סיכוני שוק
<b>2. הון משני</b>		
<b>הון משני עליון</b>		
	10	א. מכשירי הון מורכבים ומניות בכורה צוברות או ניתנות לפדיון <sup>7</sup>
	11	ב. הפרשה כללית לחובות מסופקים
	12	<b>סך כל ההון המשני העליון</b>
<b>הון משני אחר</b>		
		ג. כתבי התחייבות נדחים שאושרו ע"י המפקח:
	13	(1) הניתנים להמרה במניות התאגיד הבנקאי כשקיימת סבירות שימרו
	14	(2) אחרים של התאגיד הבנקאי <sup>8</sup>
	15	(3) שהונפקו ע"י חברות בת שאוחדו
		(4) <b>סך כל ההון המשני האחר</b> [הנמוך מבין: סכום שורות (13 + 14 + 15)]
	16	או 50% מ- (שורה 8 פחות שורה 9)]
	17	ד. <b>סך כל ההון המשני המוכר</b> [הנמוך מבין: שורה 8 או סכום שורות (12 + 16)]
<b>3. הון שלישוני</b>		
	18	א. כתבי התחייבות נדחים שאושרו ע"י המפקח <sup>9</sup>
	19	ב. מזה: הון שלישוני המוקצה כנגד סיכוני שוק
	20	<b>4. סך כל ההון</b> (שורה 8 + שורה 17 + שורה 19)
	21	<b>5. השקעות מנוכות</b>
	22	<b>6. הון לצורך יחס הון מזערי</b> (ההפרש בין שורה 20 לשורה 21)

<sup>1</sup> בלוח זה יש לדווח על ההון נכון לתאריך הדיווח.

<sup>2</sup> בדיווח חודשי/מיידי יש לדווח בהתאם לסעיף 12

<sup>3</sup> ערך שלילי יש לסמן במינוס

<sup>4</sup> אין להוסיף סימן מינוס

<sup>5</sup> אין לרשום מוניטין שלילי

<sup>6</sup> לרבות מכשירי הון מורכבים שאושרו ע"י המפקח

<sup>7</sup> העומדות בתנאי מכשירי הון מורכבים

<sup>8</sup> על פי סעיף א.2.(ב)2) לנספח א' להוראה 311

<sup>9</sup> העומדים בכל התנאים המפורטים בסעיף א.3. בנספח א' להוראה 311



המפקח על הבנקים :	הוראות הדיווח לפיקוח [11] (12/05)
הון	עמ' 4-811

### דוח על הון

△

לוח 02 - הון לצורך סעיף 23 א. לחוק הבנקאות (רישוי)

אלפי ש"ח

01		הסעיף
<b>1. הון ראשוני</b>		
01		א. הון עצמי לפי דוח כספי לציבור <sup>1</sup>
02		ב. מוניטין או עודף עלות ההשקעה <sup>2</sup>
03		ג. מניות בכורה שאינן נכללות בהון לפי דוח כספי לציבור
04		ד. זכויות בעלי המניות החיצוניות בהון המניות של חברות בת שאוחדו
05		ה. סך הכל
<b>2. הון משני<sup>3</sup></b>		
א. כתבי התחייבות נדחים שאושרו ע"י המפקח לצורך סעיף 23 א. לחוק הבנקאות (רישוי):		
06		(1) הניתנים להמרה במניות התאגיד הבנקאי כשקיימת סבירות שיומרו
07		(2) אחרים של התאגיד הבנקאי
08		(3) שהונפקו ע"י חברות בת שאוחדו
09		ב. סך הכל
10		3. סך כל ההון (שורה +05 הנמוך מביין : שורה 9 או 50% משורה 5)

<sup>1</sup> בדיווח חודשי/מיידי יש לדווח בהתאם לסעיף 12 .

<sup>2</sup> אין להוסיף סימן מינוס למוניטין החיובי.

<sup>3</sup> כהגדרתם בכללי הבנקאות (רישוי) (הגדרת הון תאגיד בנקאי לענין סעיף 23 א לחוק), התש"ן-1990