

דוח חודשי על יחס הון לרכיבי סיכון

תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי, למעט בנק חוץ וחברת שירותים משותפת.
- (ב) כמו כן תחול ההוראה על תאגיד כמפורט להלן, כאילו היה תאגיד בנקאי מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א3)-(ג3) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, שהואגד בישראל ונשלט על ידי תאגיד בנקאי, אלא אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
 - (1) כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
 - (2) נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
 - (3) מקיים מערכת בקרה יעילה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתדירות חודשית בתוך שבוע מתאריך הדיווח, לרבות באותם חודשים בהם מוגש הדוח הרבעוני על יחס הון לרכיבי סיכון (הוראה מס' 812).

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מלוח 01, הדומה ללוח 05 בהוראה מס' 812.

דרך הדיווח

4. יש לדווח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב". מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הנחיות כלליות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כבדוח על יחס הון לרכיבי סיכון – הוראה מס' 812. חישוב דרישת ההון בגין סיכוני שוק – בהוראה 812 A.
6. הדוח יוגש רק על בסיס מאוחד. במקום שהעניין הכרחי, ניתן לבסס את הנתונים על אומדנים.

דוח חודשי על יחס הון לרכיבי סיכון

חישוב יחס הון לרכיבי סיכון

אלפי ש"ח

שם התאגיד הבנקאי _____ מספר התאגיד _____ תאריך הדיווח _____

לוח 01

	מאוחד 01	
01		נכסים מאזניים ¹
02		נכסים חוץ מאזניים ¹
03		סיכוני שוק ²
04		סך נכסי הסיכון
05		הון
06		מזה: הון ראשוני
07		מזה: הון משני
08		יחס הון לרכיבי סיכון

¹ משוקללים לפי דרגות סיכון

² המכפלה של דרישת ההון בגין החשיפה לסיכוני שוק, המחושבת לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 341 בהופכי של יחס ההון המזערי הנדרש – קרי (1 / 0.09).