

ההוראה בוטלה בתאריך 27/12/2011 על ידי חוזר 2323

יחס הון מזערי

מבוא (4/98)

1. למרות האמור בפרק 200 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "מדידה והלימות הון", תאגידים בנקאיים ימשיכו לחשב יחס הון מזערי כמפורט בהוראה זו, ולשמור על הלימות הון בהתאם.

2. הנושא של הלימות הונם של תאגידים בנקאיים הינו נדבך חשוב במערכת השמירה על יציבותם של התאגידים הבנקאיים. כלי מרכזי לבחינת הלימות הון, אך לא היחיד, הוא קיום יחס מזערי בין ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנקים. יחד עם זאת, מודגש כי קיום יחס ההון המזערי כנדרש על-פי הוראה זו, אין לראות בהכרח כיחס אופטימלי ויש לצפות לכך כי רוב התאגידים הבנקאיים יקיימו יחס גבוה יותר.

3. הוראה זו מבוססת בעיקרה על המלצות של הוועדה הבינלאומית לפיקוח על הבנקים (ועדת בזל), שפורסמו לראשונה ביולי 1988, הקובעות מתכונת אחידה למדידת יחס הון ולקביעת שיעור מזערי נדרש. המלצות אלו אומצו כבר על-ידי מספר ארצות רב וזאת בנוסף לאותן ארצות המיוצגות בוועדה. הוועדה הדגישה את החשיבות של החלת המגבלות על בנקים הפעילים במישור הבינלאומי. המלצות הוועדה התייחסו בשלב ראשון בעיקר לסיכוני אשראי, ולאחרונה גם לסיכונים אחרים כגון סיכון ריבית, סיכון שוק וכד'.
 4. (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- תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א3) עד (ג3), ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן-חוק הרישוי), שהואגד בישראל ונשלט על ידי תאגיד בנקאי, אלא אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:

תחולה (4/98)

- (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.

יחס הון מזערי (3/99)

5. (א) הונו של תאגיד שעליו חלה הוראה זו לא יפחת מ-9% מהסיכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים חוץ-מאזניים.
 (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), המפקח רשאי לקבוע לתאגידים מסוימים יחס הון מזערי גבוה יותר.

6. חישוב יחסי ההון יהיה על בסיס דיווח מאוחד של התאגיד הבנקאי וחברות הבת שלו.

מדידת ההון (4/98) (12/99)

7. שיטת חישוב ההון לצורך הוראה זו מפורטת בנספח א'. השיטה מבוססת על חלוקת ההון להון ראשוני, הון משני והון שלישוני. ההון המשני מורכב משני סוגי הון משני, שלא יעלו על שיעור מסוים מההון הראשוני; השקעות מסוימות בחברות מסונפות שאינן תאגידיים, ריאליים, בחברות בת שלא אוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים ובתאגיד בנקאי אחר, מנוכות מההון. ההון השלישוני ישמש לכיסוי החשיפה לסיכוני שוק בלבד.

שקלול הסיכונים (4/98) (12/99)

8. הסיכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי התאגידיים הבנקאיים יהיה הסכום של:
 (א) היתרות של כל הנכסים הכלולים במאזן והסעיפים החוץ מאזניים, כשהן משוקללות לפי דרגות סיכון אשראי.
 (ב) 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).

9. דירוג סיכון האשראי מבוסס על סוג הלקוח או הצד הנגדי של העסקה. לצורך דירוג הסיכון יש להתחשב בנושא באחריות הסופית לחבות, כשהאחריות מועברת על-פי ערבות או כתב שיפוי. כמו כן, כאשר נכס בידי תאגיד בנקאי משועבד או ממושכן לבטחון חבות של צד שלישי או כאשר תאגיד בנקאי מפקיד בתאגיד בנקאי אחר פקדון למתן הלוואות לצד שלישי על אחריות המפקיד, ישוקללו הנכסים לפי סיווג הצד השלישי.

10. שקלול הנכסים המאזניים לפי דרגות הסיכון ייעשה כמפורט בנספח ב'.

11. בהתחשב בהבדלים במרכיב סיכון האשראי בעסקאות המוגדרות כסעיפים חוץ מאזניים (ערבויות, אשראי תעודות, עסקאות עתידיות וכו'), מוכפלות יתרות העסקאות במקדם המרה לאשראי וזאת לפני השקלול לפי דירוג סיכון האשראי. שיטת סיכום הסיכונים בסעיפים החוץ מאזניים מפורטת בנספח ג'.

12. תחילה יחשב התאגיד הבנקאי אם הונו הראשוני והמשני עומדים ביחס הנדרש כנגד סיכון אשראי. לאחר מכן, במידה וההון הראשוני והמשני אינם גדולים דיים למילוי הדרישות גם בגין סיכוני שוק, על התאגיד הבנקאי לוודא שברשותו הון שלישוני שישמש למטרה זו.

חישוב סכומים (12/04)

13. היחסים לפי הוראה זו יבוססו על יתרות שחושבו בהתאם להוראות בדבר עריכת דוח כספי שנתי, אלא אם נקבע אחרת בהוראה זו.

דיווח

14. הדיווח על קיום הוראות אלו, יהיה רבעוני. עם זאת, התאגיד הבנקאי יקיים מעקב שוטף על יחס ההון המזערי שלו.

נספח א'

חישוב ההון של קבוצה בנקאית

א. רכיבי ההון (4/97) (4/98) (1/02)

ההון מורכב מסך כל סכומים אלה :

1. ההון הראשוני

- (א) הון המניות הנפרע, למעט מניות בכורה צוברות או ניתנות לפדיון, וקרנות הנובעות מפרמיה ששולמה בעת הנפקת המניות; לעניין זה, תיכללנה בהון הראשוני רק מניות בכורה שאושרו על ידי המפקח;
- (ב) קרנות אחרות, התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל ועודפים, בניכוי הפסדים אם היו (לא כולל התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן);
- (ג) תקבולים על חשבון מניות ובלבד שקיימת התחייבות בלתי חוזרת לרוכשן ולהקצותן וכן סכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות, ובלבד שסכומים אלה אינם ניתנים להחזרה;
- (ד) זכויות בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו;

בניכוי

- (ה) מוניטין שאינם מיוחסים לנכסים מוחשיים כלשהם; עם זאת אין להוסיף להון מוניטין שלילי;
- (ו) הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות זמינות למכירה, בניכוי השפעת המס המתייחס (לעניין זה, "מניות" - כהגדרתן בהוראות הדיווח לציבור - דוח כספי שנתי סעיף 2.24);

2. ההון המשני

- (א) (1) מכשירי הון מורכבים ומניות בכורה צוברות או ניתנות לפדיון העומדות בתנאי מכשירי הון מורכבים;
- (2) ההפרשה הכללית לחובות מסופקים לפי סעיף 6 להוראה מס' 315;
- (ב) (1) כתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות התאגיד הבנקאי כשקיימת סבירות שיומרו;
- (2) (א) כתבי התחייבות נדחים אחרים שבהם התקופה לפירעון הקרן היא לפחות חמש שנים מיום הוצאתם או מיום שנדחה מועד פירעונם; במקרים בהם הקרן נפרעת לשיעורין, ייכללו רק אותם חלקים שמועד פירעונם הוא לפחות 5 שנים.
- (ב) מסכום כתבי ההתחייבות הנדחים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, יופחתו 20% בתחילת כל שנה מ- 5 שנים האחרונות לפני הפירעון; במקרה של כתב התחייבות נדחה הנפרע לשיעורין, יש לבצע הפחתה כאמור, מכל שיעור;

(ג) דוגמא לסכום שייכלל בהון המשני, בהנפקת כתב התחייבות נדחה בסך 1,000 ש"ח ל- 10 שנים, כאשר הקרן נפרעת ב-10 תשלומים שנתיים שווים:

שנה 1 :	580 ש"ח	שנה 6 :	200 ש"ח
שנה 2 :	540 ש"ח	שנה 7 :	120 ש"ח
שנה 3 :	480 ש"ח	שנה 8 :	60 ש"ח
שנה 4 :	400 ש"ח	שנה 9 :	20 ש"ח
שנה 5 :	300 ש"ח	שנה 10 :	0 ש"ח

(ד) בכתב התחייבות נדחה בו קיימת אפשרות לפדיון מוקדם, בין אם לתאגיד הבנקאי ובין אם למחזיק, תשמש נקודת היציאה הראשונה כתקופת הפירעון הסופית, ותקופת ההפחתה כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל תחל 5 שנים לפני נקודת היציאה הראשונה; לא מומש הפדיון המוקדם, יוכר כתב ההתחייבות ככתב התחייבות נדחה, בכפוף לעמידתו מחדש בכל התנאים שנקבעו;

(3) כתבי התחייבות נדחים שהוצאו על ידי חברות בת שאוחדו, בתנאים המפורטים בפסקאות (1) ו-(2) בהתאמה;

3. ההון השלישוני (12/99)

כתבי התחייבות נדחים העומדים בכל התנאים הבאים:

- (א) התקופה לפירעון הקרן היא לפחות שנתיים מיום הוצאתם או מיום שנדחה מועד פירעונם;
- (ב) כוללים תנאי מפורש, על פיו תשלום החוב (אפילו במועד הפירעון המקורי), לא יבוצע אם כתוצאה מהתשלום יחס ההון המזערי יקטן מדרישות המינימום של המפקח.

4. ההון (12/99) (11/00)

- (א) ההון הראשוני;
- (ב) (1) ההון המשני, כאמור בסעיף 2, בסכום שאינו עולה על 100% מההון הראשוני;
- (2) ההון המשני, כאמור בסעיף 2(ב), בסכום שאינו עולה על 50% מההון הראשוני שלא הוקצה כנגד סיכוני שוק.
- (ג) ההון השלישוני כאמור בסעיף 3, המוחזק כנגד סיכוני השוק. לעניין זה, ההון השלישוני המוחזק כנגד סיכוני השוק לא יעלה על 250% מההון הראשוני המוחזק כנגד הסיכונים הללו.

בניכוי

- (ד) השקעות התאגיד הבנקאי:
- (1) במניות ובכתבי התחייבות נדחים של חברות בת שדוחותיהן הכספיים לא אוחדו בדוחות הכספיים המאוחדים של התאגיד הבנקאי;

- (2) במניות ובכתבי התחייבות נדחים של חברות מסונפות שאינן תאגידים ריאליים, אלא אם המפקח אישר שההשקעות בהן לא ינוכו מההון ;
- (3) בכתבי התחייבות נדחים כולל ני"ע המגובים בכתבי התחייבות נדחים של תאגיד בנקאי אחר.
- (ה) מימון רכישה של כתבי התחייבות נדחים כולל ני"ע המגובים בכתבי התחייבות נדחים של תאגיד בנקאי אחר.
- (ו) שיעבוד של כתבי התחייבות נדחים כולל ני"ע המגובים בכתבי התחייבות נדחים של תאגיד בנקאי אחר, אשר כמותם בכל חשבון של לקוח מסוים עולה על מיליון ש"ח.

ב. **חישוב סכומים** (12/04)

רכיבי ההון יחושבו כפי שנכללו בדוח הכספי האחרון. אם לאחר מועד הדוח האמור חלו שינויים ברכיבי ההון, למעט שינויים בסכומי הרכיבים המפורטים בפסקאות (ב) ו-(ד) לסעיף א.1, ייכללו שינויים אלה.

ג. **הגדרות** (4/98)

- לעניין הכללה בהון (אולם לא לעניין ניכוי מההון) ;
- "כתבי התחייבויות נדחים" - אם נתמלאו כל אלה :
- (1) הוצאו על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו ;
- (2) נפרעו במלואם ;
- (3) אינם מובטחים בביטחונות ;
- (3א) לא מומנו ולא ישועבדו כבטחונות להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו.
- (4) הזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד שהוציאם, פרט לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות דומים ;
- (5) לא נרכשו רכישה חוזרת על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו ;
- (6) אינם ניתנים לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בהם שינויים, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח ; לעניין זה, העברת בעלות בכתב התחייבות שאינו סחיר לא תיחשב כשינוי, אולם אם ההעברה נעשתה לאיש קשור כהגדרתו בסעיף 3 להוראה מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים), יאשר התאגיד הבנקאי עסקה זו בועדת הדירקטוריון לעניין אנשים קשורים וידווח על כך לפיקוח על הבנקים בצרוף הפרוטוקול מדיון הועדה כאמור ;
- (7) נמסרה הודעה למפקח על הנפקתם או שאושרו על ידו (בהתאם לאמור בנספחים ה', ה'1, ה'2, ה'3 ו-ה'4).

"מכשירי הון מורכבים" - אם נתמלאו כל אלה :

- (1) כל האמור בהגדרת "כתבי התחייבות נדחים" ;
- (2) משתתפים בהפסדים גם כאשר התאגיד הבנקאי לא הפסיק לפעול ;

(3) ניתן לדחות תשלום דיבידנד או ריבית על פיהם, אם רווחיות התאגיד הבנקאי אינה מספקת לתשלום.

ד. **הוראות מעבר** (4/98)

על אף האמור בנספח זה, כתבי התחייבות נדחים שהוצאו על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת, באישור המפקח כאמור בסעיף ג. לנספח א' לפני יום 1.4.1998, יובאו בחשבון לצורך חישוב ההון של קבוצה בנקאית, אף אם אינם עומדים בהגדרת "כתבי התחייבות נדחים" לאחר תיקונה, וזאת על פי כללי ההפחתה שהיו קבועים בסעיף 2 בנספח א', לפני יום 1.4.1998.

נספח ב'

שקלול הנכסים המאזניים לפי דרגות סיכון

1. **שקלול הנכסים המאזניים** (4/98) (3/99) (11/00) (1/02) (12/04)

<u>שיעור השקלול</u>	<u>סוג הנכס</u>
(א) 0%	(1) מזומנים בקופה.
(2)	חובות של בנק ישראל, ממשלת ישראל וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל, לרבות החברה הישראלית לביטוח סיכוני סחר חוץ בע"מ (IFTRIC), שהיא חברה ממשלתית שלהתחייבויותיה קיימת ערבות מלאה לתשלומי הקרן והריבית ע"י ממשלת ישראל, לפי חוק הערבויות לסחר חוץ, התשי"ט-1959, כל עוד הערבות בתוקף, ובתנאי שהעסקה אושרה על ידי הועדה הבין-משרדית בראשות החשב הכללי, או שכנגדם שועבדו מלוות המדינה.
(3)	חובות של בנקים מרכזיים וממשלות של מדינות OECD וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל או שכנגדם שועבדו ניירות ערך שהונפקו על ידי אותם בנקים מרכזיים וממשלות.
(4)	חובות של בנקים מרכזיים וממשלות של מדינות אחרות וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל כשהכל ממומן במטבע המקומי של אותה מדינה מתוך מקורות באותו מטבע.
(5)	חובות של אחרים המקיימים שני אלה: (א) לתאגיד הבנקאי זכות לקזום כנגד פיקדון אצלו, או שיש לו שעבוד בדרגה ראשונה על הפיקדון להבטחת החוב; (ב) קיימת התחייבות בכתב שלא למשוך את הפיקדון כל עוד לא נפרע החוב.
(6)	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות.
(ב) 20%	(1) חובות של תאגידים בנקאיים אחרים בישראל וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל.
(2)	חובות של בנקים בינלאומיים מיוחדים וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל או שכנגדם שועבדו ניירות ערך שהונפקו על-ידי אותם בנקים.

- (3) חובות של בנקים מאוגדים במדינות OECD וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל.
- (4) חובות של בנקים במדינות אחרות וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל, הכל כשהתקופה הנותרת לפירעונם אינה עולה על שנה.
- (5) חובות של רשויות ממלכתיות (לפי הרשימה בנספח ד'; לא כולל תאגידים בשליטתן) וחובות של אחרים באחריות רשויות אלו.
- (6) חובות של הסקטור הציבורי במדינות OECD וחובות של אחרים באחריות הגופים הנ"ל.
- (7) ממסרים בתהליך של סליקה או גבייה.
- (ג) 50% (1) חובות של רשויות מקומיות בישראל (לא כולל תאגידים בשליטתן) וחובות של אחרים באחריות רשויות אלו ובתנאי שסך ההכנסות העצמיות של הרשות כאמור, בשתי שנות התקציב האחרונות לגביהן קיים דוח כספי מעודכן, עולה על הגירעון הכולל ועומס המלוות באותן שנות תקציב; לעניין פסקה זו, "גרעון", "הכנסות עצמיות" ו- "עומס מלוות" - כמשמעותם בדוחות הכספיים הנהוגים ברשויות המקומיות.
- (2) הלוואה לדיור שבוצעה החל מ- 1.1.1998 ומקיימת אחד מאלה:
- (א) היחס בין סכום ההלוואה (שבאחריות התאגיד הבנקאי), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד), אינו גבוה מ-60% ביום מתן ההלוואה;
- (ב) הלוואה בה היחס כאמור בסעיף קטן (א), אינו עולה על 80%, המבוטחת בביטוח משכנתאות על ידי חברת ביטוח מוכרת, באופן שהיחס כאמור בפסקה (א), כאשר מסכום הלוואה נוכח סכום ההלוואה שיש לו כיסוי ביטוחי על ידי חברת הביטוח המוכרת, אינו גבוה מ-60%.
- עם זאת יתרת ההלוואות לדיור שבהן היחס באחוזים בין הלוואה (שבאחריות התאגיד הבנקאי), לבין שווי הנכס המשועבד גבוה מ-60%, ואשר מבוטחות על ידי חברת ביטוח מוכרת אחת(כאמור בפסקה (ב)), אשר תוכר לצורך שיקלול בשיעור 50%, לא תעלה על 4% מיתרת הלוואות לדיור (שבאחריות התאגיד הבנקאי).

- (3) הלוואה המיועדת לרכישת דירת מגורים, כמשמעותה בהוראה זו לפני 1.1.1998 ובתנאי שבוצעה לפני 1.1.1998.
- (ד) 100% (1) מיסים נדחים לקבל, נטו.
- (2) כל הנכסים האחרים שלא סווגו אחרת, למעט נכסים שנוכו מההון.

2. הגדרות (4/98) (3/99) (11/00) (9/01) (1/02) (12/04)

"אחריות" - עפ"י ערבות או כתב שיפוי.

"בנקים בינלאומיים מיוחדים" - הבנקים לפיתוח שלהלן:

.EBRD, EIB, AFDB, ASDB, IADB, IBRD

"דוח כספי מעודכן" - כהגדרתו בסעיף 2 בהוראה מס' 317 (מידע כספי בתיקי לוויים).

"הלוואה לדיור" - הלוואה המקיימת כל אלה:

- (1) הלוואה מיועדת לרכישת או לחכירת דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ, שלא למטרת עסק, או הלוואה המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה כאמור במלואה או בחלקה, ובלבד שלא חלפו יותר מ- 30 יום ממועד הפירעון המוקדם וסכום הלוואה אינו עולה על סכום הלוואה שנפרע בתוספת הוצאות;
- לעניין פסקה זו, "הוצאות" - כל חיוב הקשור ישירות עם הלוואה, כגון: עמלת פרעון מוקדם, ביול, דמי פתיחת תיק וכו'.
- (2) הלוואה מובטחת במשכנתא על הדירה, או בשעבוד אחר על הזכות במקרקעין או שרשומה להבטחתה הערת אזהרה במרשם המקרקעין;
- (3) למעט:

- (א) הלוואה בה יתרת החוב עולה על סך 650,000 ש"ח (צמוד למדד המחירים לצרכן - מדד בסיס 153.5 פברואר 1998) או על 1% מהונו של התאגיד הבנקאי, לפי הנמוך ביניהם;

(ב) הלוואה בתקופה שאינה נפרעת בתשלומים תקופתיים של קרן וריבית (חודשי או רבעוני).

"חברת ביטוח מוכרת" -

חברת ביטוח (להלן החברה), המקיימת כל אלה :

- (1) קיבלה רשיון פעולה בישראל מהמפקח על הביטוח, ועומדת בכל תנאיו והוראותיו.
- (2) עיסוק בענף ביטוח הלוואות כנגד שיעבוד ראשון של נדל"ן יחיד למגורים בלבד, הנו עיסוקה הבלעדי של החברה.
- (3) החברה מבטחת אך ורק הלוואות אשר ניתנו על ידי מוסדות פיננסיים מפוקחים על ידי רשויות הפיקוח בישראל.
- (4) בוטל.
- (5) החברה מדורגת בדרוג AA מקומי לפחות (או Aa3 מחברת Moody's), שיעודכן לפחות פעם בשנה, משתי חברות לדרוג מאושרות, מתוך חמש החברות הבאות :
 - (א) חברת "מעלות" - החברה הישראלית לדירוג ניירות ערך בע"מ
 - (ב) חברת "מידרוג" בע"מ
 - (ג) FITCH, INC
 - (ד) MOODY'S INVESTORS SERVICE
 - (ה) STANDARD & POOR'S
- (6) ההון העצמי של החברה אינו נמוך מההון העצמי המינימלי שנקבע לחברת ביטוח, על ידי המפקח על הביטוח.
- לעניין זה, "הון עצמי" - כמשמעותו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח - 1997.
- (7) החברה אינה משלמת ואינה נותנת למלווה (המבוטח), טובת הנאה, במישרין או בעקיפין (למעט סכום הכיסוי הביטוחי).
- (8) החברה אינה עושה כל שימוש במידע אודות הלווה והמבוטח מלבד לצרכי ביטוח ההלוואות.
- (9) הפוליסה אושרה על ידי המפקח על הביטוח.
- (10) החברה מבצעת ביטוח באופן ישיר בלבד (לא בשליחות - DELEGATED UNDERWRITING).
- (11) בוטל.

(12) החברה התחייבה בפני התאגיד הבנקאי לעמוד בכל עת בכל האמור לעיל ולהודיע לו מיידית על כל אירוע מהותי בחברה כגון: שינוי דירוג, שינוי בעלות, שינוי בהון העצמי וקשיים פיננסיים בחברה.

פיקדונות, הלוואות, ניירות ערך וכד'.

"חובות" -

29 מדינות שהן חברות מלאות ב-OECD: אוסטריה, אוסטרליה, איטליה, איסלנד, אירלנד, ארה"ב, בלגיה, גרמניה, דנמרק, דרום קוריאה, הולנד, הונגריה, הממלכה המאוחדת, טורקיה, יוון, יפן, לוכסמבורג, מקסיקו, נורבגיה, ניו-זילנד, ספרד, פולין, פורטוגל, פינלנד, צ'כיה, צרפת, קנדה, שוודיה, שווייץ, למעט מדינה הכלולה ברשימה זו ואשר במהלך 5 השנים האחרונות אירגנה מחדש את חובה הלאומי ולמעט מדינה שקבע המפקח.

"מדינות OECD"

"סקטור ציבורי במדינות OECD" - עפ"י ההגדרה של רשויות הפיקוח על הבנקים במדינות אלה לצורך קביעת יחסי ההון.

זכות קיזוז או שעבוד בדרגה ראשונה להבטחת פרעון החוב.

"שעבוד" -

חישוב סכומים

3.

- △ (א) סכומי הנכסים יחושבו כפי שהם נכללים בדוחות הכספיים. במיוחד יש לציין כי יתרות הנכסים יחושבו לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, הפרשות פרטניות וקבוצתיות להפסדי אשראי והפרשות אחרות לירידת ערכם של נכסים. אולם יש להוסיף ליתרת הנכסים את ההפרשה הכללית לחובות מסופקים הנכללת בהון המשני.
- △ (ב) אותו חלק מן ההפרשה הכללית שלא נכלל בהון המשני, לא יתווסף ליתרת הנכסים.
- △ (ג) על אף האמור בסעיף 1 לנספח זה, סיכון אשראי בסיווג שלילי, סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת וסיכון אשראי אחר בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אותו חלק בחוב המכוסה בסכומים המותרים לניכוי כמפורט בסעיף 5 להוראה מס' 313, ישוקלל בשיעור של 100%.

נספח ג'

מקדמי המרה לאשראי של סעיפים חוץ מאזניים

1. סיווג לפי מקדמי המרה לאשראי (4/98) (3/99)

מקדם המרה	סוג העסקה	
(א)	0%	התחייבויות למתן אשראי או להעמדת ערבות לתקופה מקורית של עד שנה, או הניתנות לביטול ללא תנאי בכל עת.
(ב)	10%	עסקאות עתידיות ערבויות להבטחת זכויות העמיתים בקופות גמל.
(ג)	20%	ערבויות פורמליות אשראי תעודות פתוח ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות, כאשר הדירה נמסרה למשתכן.
(ד)	50%	ערבויות ביצוע ערבויות להזמנת ניירות ערך התחייבויות למתן אשראי או להעמדת ערבות לתקופה מקורית מעל שנה התחייבויות בלתי מסווגות על חשבון לקוחות הסדרי חיתום להנפקה חוזרת של כתבי התחייבות לתקופות קצרות.
(ה)	60%	ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות, אם הדירה טרם נמסרה למשתכן.
(ו)	100%	ערבויות להבטחת אשראי אשראי תעודות אחר התחייבויות שלגביהן התקבלה דרישה לתשלום התחייבויות כלפי מסלקת מעו"ף.

2. הגדרות (4/98)

- (1) **"עסקה עתידית"** - כל אחת מאלה, הן כשהתאגיד הבנקאי צד לה והן כשהוא ערב לה:
- (א) עסקה מסוג Forward או Future, במטבע שהוא הילך חוקי או בסל המטבעות, בטובין, בניירות ערך או בזכויות; אלא אם כן קיימת עסקה עתידית מאותו סוג עם אותו לקוח שתקוזה כנגד העסקה הראשונה במועד פרעונה;

- (ב) עסקת חליפין בריבית או בתשואות אחרות, לרבות בהפרשי הצמדה או בהפרשי שער ;
- (ג) הסכם מסוג Forward Rate agreement או Future Rate agreement ;
- (ד) רכישת אופציה על ידי התאגיד הבנקאי לקנות או למכור את אחד הנכסים האמורים בפסקה זו ;

ולמעט

- (ה) עסקה בחוזה הנסחר בבורסה, שבה מסלקת הבורסה אחראית כלפי הלקוח למימושו ושקיימות דרישות להתאמה היומית של ה"מרג'ין" ;

(א1) **"ערבות להבטחת זכויות העמיתים בקופת גמל"** - סכום הערבות כפול היחס בין סכום הערבות לבין סך כל הנכסים של הקופה ;

(2) **"ערבויות פורמליות"** - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים כלהלן :

- (א) ערבות לבית משפט ;
- (ב) ערבות שניתנה במסגרת מכרז, הבאה להבטיח עריכת חוזה עם מזמין המכרז אם המשתתף יזכה בו ;
- (ג) ערבות לטובת מוביל סחורות בים בקשר לשחרור סחורות לפני שהגיעו התעודות הנוגעות להן ;
- (ד) ערבות לטיב העבודה או לביצוע תיקונים על ידי קבלן בנייה או ספק אחר של סחורות או שירותים ;
- (ה) ערבות לרשות מוסמכת בקשר למילוי תנאי רשיונות שהוצאו על פי דין ;

(3) **"אשראי תעודות פתוח"** - אשראי תעודות שפתח או קיים התאגיד הבנקאי, או קיבול שעשה על שטר חליפין בקשר לסחר בינלאומי בסחורות, עד שיגיעו לידי התאגיד הבנקאי או כתבו התעודות הדרושות כדי שחבותו של התאגיד הבנקאי תהיה מוחלטת, למעט אשראי תעודות פתוח שאינו מקנה לבנק שליטה בסחורה ;

(4) **"ערבות ביצוע"** - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים כלהלן :

- (א) ערבות למזמין למילוי התחייבויותיו של ספק סחורות או שירותים, לרבות קבלן בנייה ;
- (ב) ערבות לרישום משכנתא שניתנה לתקופה מירבית של שלוש שנים מיום הוצאתה או מיום שהוצאה ערבות קודמת באותו עניין, לפי המוקדם שביניהם ;
- (ג) ערבות לטובת הממשלה להבטחת תשלום בעד סחורות שהיא מספקת ובלבד שהרוכש לא עשה שימוש כלשהו בסחורות והן לא הפכו חלק מהמלאי העסקי שלו ;

- (5) **"ערבות להבטחת השקעות של רוכשי דירות"** - ערבות לקונה דירה לפי סעיף (1)2 לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 ;
- (6) **"ערבות להזמנת ניירות ערך"** - התחייבות למנפיק ניירות ערך שהוצעו לציבור בישראל על פי תשקיף, או לבא מטעמו, לתשלום יתרת סכום הזמנת ניירות הערך שהזמין התאגיד הבנקאי, עבור לקוחותיו ;
- (7) **"ערבות להבטחת אשראי"** - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים כלהלן :
- (א) ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן אשראי או למי שנעשה ערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי ;
- (ב) נכיון שטרות ומכירת נכסים, אם יש לקונה זכות חזרה על התאגיד הבנקאי המוכר ;
- (ג) עסקה עתידית עם לקוח, שהיא מהסוג המפורט בפסקה (1)(א), שתקוּז במועד פרעונה כנגד עסקה עתידית הפוכה מאותו סוג ועם אותו לקוח - בסכום שחייב הלקוח לאחר הקיזוז ;
- (ד) ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק ;
- (ה) ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד ;
- (ו) התחייבות הנובעת מהשימוש בכרטיסי אשראי, בגובה הסכומים שידוע באותה עת, כי הלקוחות כבר התחייבו על פי כרטיסי אשראי וכי הסכומים טרם נפרעו ;
- (8) **"אשראי תעודות אחר"** - אשראי תעודות פתוח שאינו מקנה לבנק שליטה בסחורה ;
- (9) **"התחייבויות שלגביהן התקבלה דרישה לתשלום"** - התחייבויות על חשבון לקוחות שעל פיהן מתחייב הבנק לשלם על פי דרישה מהמוטב תוך תקופה מסוימת, החל מהיום שבו נתקבלה הדרישה לתשלום ;
- (10) **"התחייבויות למתן אשראי"** - התחייבויות (כגון הסדרי גיבוי פורמליים, התחייבויות למתן אשראי, קווי אשראי שלא נוצלו, והתחייבויות על חשבון לקוחות), לרבות מותנות ;
- (11) **"התחייבויות כלפי מסלקת מעו"ף"** - כמשמעותן בהוראה מס' 337.

3. חישוב סכומים

- (א) בעסקה עתידית יחושב סכום העסקה לפי הערך הנקוב שהיווה בסיס לחישוב הריבית, ההפרשים או התשואה, לפי העניין.
- (ב) לאחר הכפלת יתרות העסקאות לפי מקדמי ההמרה לאשראי בשיעורים המפורטים בסעיף 1, ישוקללו היתרות לפי סוג הלקוח או הצד הנגדי לעסקה, לפי השיעורים שנקבעו לסוגי הלקוחות בנספח ב'.
- (ג) לפני חישוב הסכומים כאמור לעיל, יש לנכות מהם את המחיקות החשבונאיות, ואת ההפרשות הפרטניות והקבוצתיות להפסדי אשראי.
- (ד) האמור בפסקה (6) להגדרת "חבות" בהוראה מספר 313 (מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לוויים), יחול בהתאמה גם ביחס להתחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות בנספח זה.
- (ה) התחייבות למתן אשראי מסוג מסוים הכלולה בסעיף 1(ד) לנספח זה, תשוקלל בשיעור של 50% מהשקלול שניתן לאותו אשראי אם מומש. (למשל: התחייבות למתן אשראי לתקופה מקורית של מעל שנה, העומדת בקריטריונים של "הלוואה לדיור" ובתנאי סעיף 1(ג)2) בנספח ב', תשוקלל בשיעור של 25%).
- (ו) על אף האמור בסעיפים 1(ד) ו-2 (10) לנספח זה, במקרה בו שיקול הדעת לגבי השלמת פרויקט המלווה פיננסית על ידי תאגיד בנקאי וחברת ביטוח, אינו בלעדית בידי אותו תאגיד בנקאי, וכמו כן לחברת הביטוח המעמידה ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות, יש זכות חוזית (בין לבד ובין ביחד עם אחרים), לכפות על התאגיד הבנקאי להעמיד את כל מסגרת האשראי לה התחייב בהסכם הליווי, תשוקללנה התחייבויות התאגיד הבנקאי ב-100% (ולא ב-50% כאמור בסעיף 1(ד) לנספח זה).



נספח ד'

רשויות ממלכתיות

להלן רשימת הרשויות הממלכתיות לצורך סעיף 1 (ב) (5) בנספח ב' :

המוסד לביטוח לאומי

מינהל מקרקעי ישראל

רשות הדואר

רשות הנמלים והרכבות

רשות השידור

רשות שדות התעופה

שירות התעסוקה

רשויות אחרות עליהן יודיע המפקח.

נספח ה'

נוהל הגשת בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים והודעה על הנפקה

בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים

1. תאגיד בנקאי יבקש מהמפקח אישור מראש להכרה בכתבי התחייבות נדחים לצורך ההון המשני או השלישוני שלו, במקרים הבאים:
 - (א) ההנפקה היא בדרך של תשקיף.
 - (ב) ההנפקה היא לאיש קשור כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים).
 - (ג) לא התמלאו אחד או יותר מהתנאים שנקבעו בסעיף 1 בנספחים ה'1 ו-ה'2.
 - (ד) נוסח כתב ההתחייבות אינו זהה לזה שבנספח ה'4.
 - (ה) נמסרה לתאגיד הבנקאי הודעה על כך מטעם המפקח.

2. בקשה כאמור בסעיף 1 (להלן – הבקשה) תוגש למפקח בנוסח אחיד כפי שנקבע בנספח ה'1 (בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון משני) ובנספח ה'2 (בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון שלישוני). על הבקשה יהיה חתום, בין היתר, היועץ המשפטי של התאגיד הבנקאי, ויצוינו שמותיהם ותפקידיהם של כל החותמים.

3. לבקשה יצורפו המסמכים הבאים:
 - (1) במקרה של גיוס כתבי התחייבות שלא באמצעות תשקיף - נוסח כתבי התחייבות (ככל שכתבי התחייבות זהים, יצורף נוסח כתב התחייבות אחד, בציון העובדה שקיימת זהות מלאה בין כל כתבי התחייבות), וכן לוח 1 (רשימת כתבי ההתחייבות שהונפקו) ולוח 2 (דוח על ההון).
 - (2) במקרה של גיוס כתבי התחייבות באמצעות תשקיף - טיוטה של התשקיף, בה יש להציג במרוכז את ההבהרות המתייחסות לעמידה בהוראה זו, נוסח כתב ההתחייבות, נוסח שטר הנאמנות וכן לוח 2 (דוח על ההון). כמו כן, יש לדווח למפקח באופן מיידי על כל שינוי שנעשה בתשקיף.

4. במקרה שההנפקה היא לגוף קשור, יצורף לבקשה פרוטוקול הדיון בוועדת הדירקטוריון לעניין אנשים קשורים וחומר הרקע הנלווה, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים). כאשר הגוף הקשור הינו תאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי, יצורפו לבקשה גם הפרוטוקול וחומר הרקע הנלווה, מהדיון בוועדת הביקורת של הגוף הקשור.

5.
 - א. במקרה של הנפקה לציבור במסגרת תשקיף, על התאגיד הבנקאי לבקש אישור בטרם ההנפקה.
 - ב. במקרה של הנפקה שלא במסגרת תשקיף, הבקשה תוגש למפקח על הבנקים לכל המאוחר שבועיים לפני מועד האישור המבוקש.

ג. ראוי כי תאגיד בנקאי ירכז את בקשותיו להכרה בכתבי התחייבות נדחים, כך שהסכומים שיוגשו לאישור יהיו מהותיים, ולא יפחתו מ-0.1 נקודות אחוז מיחס ההון הכולל של התאגיד הבנקאי. התאגיד הבנקאי יוכל להגיש בקשה אחת לרבעון, אף אם לא הגיע סכום הבקשה ל-0.1 נקודות האחוז מהונו הכולל.

הודעה על הנפקת כתבי התחייבות נדחים

6. א. במקרים שאינם כאמור בסעיף 1 לעיל, יודיע התאגיד הבנקאי על ההנפקה למפקח, וזאת תוך 10 ימים מתאריך ההנפקה ולפי הנוסח שבנספח ה'3 (להלן – ההודעה). ההודעה תכלול את אישור המנכ"ל/החשבונאי הראשי והיועץ המשפטי של התאגיד הבנקאי לנכונות הפרטים, ויצורפו אליה נוסח כתב ההתחייבות הנדחה הזהה לנוסח שבנספח ה'4 וכן לוחות 1 ו-2.
- ב. התמלאו התנאים האמורים בסעיף קטן (א), ייחשבו כתבי ההתחייבות הנדחים כמוכרים לעניין ההון המשני והשלישוני של התאגיד הבנקאי.

נספח ה'1**בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון משני***

אבקשך להכיר בכתבי ההתחייבות הנדחים/בכתבי ההתחייבות הנדחים הניתנים להמרה¹ שהונפקו, כמפורט בלוח 1 המצורף, כהון משני לצורך עמידה ביחס הון מזערי, עפ"י נספח א' סעיפים 2(ב) ו-ג להוראת ניהול בנקאי תקין 311 (יחס הון מזערי), וכהון משני לצורך עמידה בהגדרת הון התאגיד הבנקאי לפי כללי הבנקאות (רישוי) (הגדרת הון תאגיד בנקאי לעניין סעיף 23א לחוק) התש"ן-1990.

1. הריני לאשר שכתבי ההתחייבות ממלאים אחר כל התנאים שנקבעו בנספח א' סעיפים א.2.(ב)(2)(א) (ההון המשני), ו-ג. (הגדרות).

2. הנוסח הבא ייכתב בהדגשה על גבי כל כתב התחייבות נדחה :
 "כתב התחייבות זה אינו משמש כפיקדון. הזכויות לפי כתב התחייבות זה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים, פרט לזכויות של נושים עפ"י כתבי התחייבות דומים. אין לשעבדו כבטחון להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו והוא אינו מובטח בביטחונות. כתב התחייבות זה אינו ניתן לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בו שינויים, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים".

3. הריני לאשר כי כתבי ההתחייבויות הונפקו/לא הונפקו לאנשים קשורים. במידה וכתבי ההתחייבות הונפקו לאנשים קשורים :

- א. הריני לאשר שהעסקה עומדת בכל ההוראות והתנאים שבהוראת ניהול בנקאי תקין 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים), ומצורף בזה הפרוטוקול מהדיון בוועדת הדירקטוריון לעניין אנשים קשורים וחומר הרקע הנלווה.
- ב. הריני לאשר שרכישת כתבי ההתחייבות בידי תאגידים שבשליטת הבנק אושרה גם בוועדת הביקורת של תאגידים אלה, ומצורף בזאת הפרוטוקול מהדיון בוועדה וחומר הרקע הנלווה.

4. מצ"ב הלוחות הבאים :

- א. לוח 1 – רשימת כתבי ההתחייבות שהונפקו.
 ב. לוח 2 – דוח על ההון.

* אם ההנפקה בוצעה באמצעות תשקיף, יצוין בכותרת הבקשה "שיונפקו על פי תשקיף שיפורסם עד ליום".

נספח ה'2

בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון שלישוני*

אבקשך להכיר בכתבי ההתחייבות הנדחים/בכתבי ההתחייבות הנדחים הניתנים להמרה¹, שהונפקו, כמפורט בלוח 1 המצורף, כהון שלישוני לצורך עמידה ביחס הון מזערי, עפ"י נספח א' סעיפים א.3 ו-ג להוראת ניהול בנקאי תקין 311 (יחס הון מזערי).

1. הריני לאשר שכתבי ההתחייבות ממלאים אחר כל אחר כל התנאים שנקבעו בנספח א' סעיפים א.3. (ההון השלישוני), ו-ג. (הגדרות).

2. הנוסח הבא ייכתב בהדגשה על גבי כל כתב התחייבות נדחה :
 "כתב התחייבות זה אינו משמש כפיקדון. הזכויות לפי כתב התחייבות זה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים, פרט לזכויות של נושים עפ"י כתבי התחייבות דומים. אין לשעבדו כבטחון להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו והוא אינו מובטח בביטחונות. כתב התחייבות זה אינו ניתן לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בו שינויים, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים".

3. הריני לאשר כי כתבי ההתחייבויות הונפקו/לא הונפקו לאנשים קשורים. במידה וכתבי ההתחייבויות הנדחים הונפקו לאנשים קשורים :

א. הריני לאשר שהעסקה עומדת בכל ההוראות והתנאים שבהוראת ניהול בנקאי תקין 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים), ומצורף בזה הפרוטוקול מהדיון בוועדת הדירקטוריון לעניין אנשים קשורים וחומר הרקע הנלווה.
 ב. הריני לאשר שרכישת כתבי ההתחייבות בידי תאגידים שבשליטת הבנק אושרה גם בוועדת הביקורת של תאגידים אלה, ומצורף בזאת הפרוטוקול מהדיון בוועדה וחומר הרקע הנלווה.

4. מצ"ב הלוחות הבאים :

א. לוח 1 – רשימת כתבי ההתחייבויות שהונפקו.

ב. לוח 2 – דוח על ההון.

* אם ההנפקה בוצעה באמצעות תשקיף, יצוין בכותרת הבקשה "... שיונפקו על פי תשקיף שיפורסם עד ליום".

נספח ה'3

נוסח הודעה על הנפקת כתבי התחייבות נדחים

תאריך _____

הפיקוח על הבנקים
בנק ישראל
ירושלים

הרינו להודיעכם כי בתאריך _____, (שם הבנק) הנפיק כתבי התחייבות נדחים בסך _____ ש"ח, הנושאים ריבית בשיעור של _____%, ועומדים לפירעון בתאריך _____.

הנפקה זו עומדת בדרישות של הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 (יחס הון מזערי), וממלאת אחר כל התנאים שנקבעו בסעיפים 1 ו-2 לנספחים ה'1 ו-ה'2 להוראה זו.

מצורף העתק חתום של כתב ההתחייבות, וכן לוחות 1 ו-2 להוראה.

נציג הבנק

הרינו מאשרים את האמור לעיל:

יועץ משפטי

מנכ"ל/חשבונאי ראשי

נספח ה'4

נוסח כתב התחייבות נדחה המקבל את אישורו האוטומטי של המפקח

(אין לשנות מנוסח זה)

כתב התחייבות זה אינו משמש כפיקדון. הזכויות לפי כתב התחייבות זה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים, פרט לזכויות של נושים עפ"י כתבי התחייבות דומים. אין לשעבדו כבטחון להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו והוא אינו מובטח בביטחונות. כתב התחייבות זה אינו ניתן לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בו שינויים, אלא בהסכמה מוקדמת של המפקח על הבנקים.

ביום _____ (שם הרוכש) _____ הפקיד ב- _____ (שם הבנק) _____ סך של _____ ש"ח (להלן – הקרן).

הקרן תישא ריבית שנתית בשיעור של % _____ על יתרתה הבלתי מסולקת.

הקרן והריבית בגינה (צמודות לדולר/מדד)/לא צמודות לפי _____.

יתרת הקרן (בתוספת הפרשי הצמדה) בצרוף ריבית שנצברה וטרם שולמה יפרעו כדלקמן:

הריבית תשולם (שנתית/חצי שנתית) בתאריכים _____ עד לפירעון הסופי.

לבנק שמורה הזכות לפרעון מוקדם של שטר זה ללא הודעה מוקדמת או קנס, בכפוף לאישור המפקח.

במקרים אשר אינם במהלך העסקים הרגיל, כגון במקרים של מינוי מנהל מורשה, פירוק או כינוס נכסים, בהם הבנק ידרש לחלק את נכסיו או חלק מהם ו/או במקרים בהם ידרש הבנק לפעול לפי סדר הקדימויות של הנושים השונים של הבנק, זכויות המפקיד לקבלת סכומים כלשהם על פי כתב התחייבות זה תהיינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של הבנק, אך בדרגה שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות דומים נוספים שהנפיק הבנק.

הבנק רשאי להוסיף תנאים והבהרות לנוסח כתב ההתחייבות, אך אין להתנות על כל האמור לעיל.

חתימת הבנק _____
 שם _____
 תפקיד _____

לוח 2

דוח על ההון
(באלפי ש"ח)

ליום האחרון ברבעון X-2	ליום האחרון ברבעון X-1	הנתון האחרון שבידי הבנק לתאריך ddmmyy ברבעון X		
			ההון הראשוני	1
			מזה : כנגד סיכוני שוק	2
			ההון המשני	3
			מזה : כתבי התחייבות נדחים	4
			ההון השלישוני כנגד סיכוני שוק	5
			השקעות מנוכות	6
			סך כל ההון (1+3+5) בניכוי 6	7
			חישוב אומדנים לסוף רבעון X בהנחה של אישור הבקשה	
			להון משני	8
			להון שלישוני	9
			הון משני	10
			הון שלישוני	11
			אומדן של ס"ה ההון (7+8+9-10-11)	12
			ס"ה נכסי סיכון	13
			יחס כתבי התחייבות מאושרים כהון משני להון ראשוני שלא כנגד סיכוני שוק (%) $((4+8-10)/(1-2))$	14
			יחס הון שלישוני כנגד סיכוני שוק להון ראשוני כנגד סיכוני שוק (%) $((5+9-11)/2)$	15
			יחס הון לנכסי סיכון (%) (12/13)	16

עדכונים			
חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
1361		הוראות הנזילות – הגדרת בסיס ההון	31/3/88
1410		תיקון לצו הערבויות-תיקונים בהגדרת ההון	11/6/89
1411		תיקון הגדרת ההון ובסיס ההון	11/6/89
1414		חוזר מקורי	19/6/89
1416		חתמות הנפקת ני"ע-תיקון הגדרת בסיס ההון	19/6/89
1418		דיווח על בסיס ההון	25/6/89
1440		עדכון	31/12/89
1517		עדכון	12/6/91
-----	1	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	8/91
1571	2	עדכון	19/5/92
1583	3	עדכון	21/7/92
1608	3	עדכון	7/12/92
1716	4	עדכון	11/7/94
-----	5	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	12/95
1862	6	עדכון	14/4/97
1917	7	עדכון	26/4/98
1968	8	עדכון	10/3/99
1986	9	עדכון	15/12/99
2014	10	עדכון	26/11/00
2041	11	עדכון	11/9/01
2060	12	עדכון	14/1/02
2146	13	עדכון	2/12/04
2151	14	עדכון	13/12/04
2189	15	עדכון	18/6/06
2259	16	עדכון	18/2/10
2277	17	עדכון	19/10/10