

REPUBLIEK
VAN
SUID-AFRIKA



REPUBLIC
OF
SOUTH AFRICA

Staatskoerant Government Gazette

R0,80 Prys • Price
R0,08 Plus 10% BTW • VAT
R0,88 Verkoopprys • Selling price
Buitelands **R1,10** Other countries
Posvry • Post free

Regulasiekoerant
Regulation Gazette

No. 4811

As 'n Nuusblad by die
Poskantoor geregistreer
Registered at the Post Office
as a Newspaper

Vol. 319

PRETORIA, 7 JANUARIE 1992
JANUARY

No. 13724

GOEWERMENTSKENNISGEWING

SUID-AFRIKAANSE RESERWEBANK

No. R. 160

7 Januarie 1992

WET OP DEPOSITONEMENDE INSTELLINGS, 1990
(WET No. 94 VAN 1990)

WYSIGING VAN REGULASIES

Die Minister van Finansies het kragtens artikel 90 van die Wet op Depositonemende Instellings, 1990 (Wet No. 94 van 1990), die regulasies vervat in die Bylae uitgevaardig.

BYLAE

Woordomskrywing

1. In hierdie Bylae beteken "die Regulasies" die Regulasies aangaande Depositonemende Instellings, afgekondig by Goewermentskennisgewing No. R. 2799 van 30 November 1990.

Wysiging van regulasie 1 van die Regulasies

2. Regulasie 1 van die Regulasies word hierby gewysig—

(a) deur die omskrywing van "**ander openbare sektor liggame**" deur die volgende omskrywing te vervang:

"**'ander openbare sektor liggame'** alle plaaslike owerhede, streeksdiensterade, streekwaterdienskorporasies, openbare ondernemings en landboubeheerrade;"

(b) deur na die omskrywing van "**buitelandse valuta**" die volgende omskrywings in te voeg:

"**'finansiële rand'**—

(a) die plaaslike verkoopsopbrengs van Suid-Afrikaanse bates wat die eiendom is van 'n persoon wat buite die Republiek woonagtig is; en

(b) fondse wat deur die Tesourie of 'n persoon wat deur die Tesourie daartoe gemagtig is as finansiële rand aangewys is;

"**'handelspapier'**—

(a) 'n korttermyn gesekureerde of ongesekureerde promesse met 'n vaste of vlottende vervaltid;

(b) skuldbriewe; en

(c) enige ander gesekureerde of ongesekureerde skriftelike erkenning van verskuldigheid,

uitgereik vir 'n tydperk van minder as 12 maande, en ook onmiddellik opvraagbare obligasies, maar nie ook likwiede of illikwiede depositonemende instelling-aksepte nie;" en

(c) deur die omskrywing van "inwoner" deur die volgende omskrywing te vervang:

" 'inwoner' —

- (a) 'n persoon wat woon of beoog om te woon of sy hoofkwartier te vestig in die Republiek vir 'n tydperk van 12 opeenvolgende maande of langer;
- (b) 'n organisasie wat in die Republiek optree; of
- (c) 'n Suid-Afrikaanse burger verbonde aan 'n ambassade of konsulaat in die buiteland, maar nie ook enige buitelandse burger wat aan 'n buitelandse diplomatieke of militêre sending of verteenwoordigende kantoor in die Republiek verbonde is nie;".

Vervanging van regulasie 3 van die Regulasies

3. Regulasie 3 van die Regulasies word hierby deur die volgende regulasie vervang:

"Appèlprosedure

3. (1) Iemand wat verlang om ingevolge artikel 9 (1) van die Wet by die appèlraad appèl aan te teken teen enige besluit van die Registrateur moet, binne 30 dae nadat die betrokke besluit bekend gemaak is, by die voorsitter van die appèlraad 'n kennisgewing van appèl indien op vorm DI 001, welke kennisgewing duidelik die besluit waarteen daar verlang word om appèl aan te teken asook die gronde vir die appèl moet uiteensit.

(2) Na ontvangs van die kennisgewing van appèl bedoel in subregulasie (1) moet die voorsitter van die appèlraad 'n afskrif van daardie kennisgewing aan die Registrateur laat bestel wat, binne 'n tydperk deur genoemde voorsitter bepaal, 'n verklaring bevattende die redes vir die betrokke besluit aan die voorsitter moet verstrek.

(3) Na ontvangs van die verklaring bedoel in subregulasie (2) moet die voorsitter van die appèlraad 'n afskrif daarvan per geregistreerde pos aan die appellant laat versend en die appellant aansê om binne 21 dae vanaf die datum van versending van sodanige verklaring, of binne die verdere tydperk wat genoemde voorsitter op versoek van die appellant toestaan, te kenne te gee of hy van voorneme is om met die appèl voort te gaan al dan nie.

(4) Indien die appellant verklaar dat hy nie van voorneme is om met die appèl voort te gaan nie of indien hy versuim om binne die tydperk van 21 dae of die verlengde tydperk bedoel in subregulasie (3) sy voorneme te kenne te gee, verval die appèl outomaties.

(5) Indien die appellant ingevolge subregulasie (3) kennis gee van sy voorneme om met die appèl voort te gaan, moet hy benewens sodanige kennisgewing by die voorsitter van die appèlraad 'n antwoord op die verklaring bedoel in subregulasie (2) indien.

(6) Die kennisgewing en antwoord bedoel in subregulasie (5) moet vergesel gaan van die gelde voorgeskrif in paragraaf 1 van die Tabel by regulasie 51.

(7) 'n Appèl waarmee daar voortgegaan staan te word soos in subregulasie (5) beoog, word aangehoor op die tyd en by die plek wat die voorsitter van die appèlraad bepaal."

Wysiging van regulasie 4 van die Regulasies

4. Regulasie 4 van die Regulasies word hierby gewysig —

(a) deur subparagraaf (vi) van paragraaf (a) van subregulasie (2) deur die volgende subparagraaf te vervang:

"(vi) 'n opgawe in die vorm van vorm DI 140, waarin besonderhede verstrek word van die verwagte aandeelhouding in die instelling wanneer dit as 'n depositonemende instelling geregistreer staan te word;"; en

(b) deur subparagraaf (xi) van paragraaf (a) van subregulasie (2) deur die volgende subparagraaf te vervang:

"(xi) die name en die *curricula vitae* van die persone wat die hoof-uitvoerende beampte en ander uitvoerende beamptes van die instelling sal wees, tesame met 'n duidelike aanduiding van die bepaalde verantwoordelikheid, met inbegrip van verantwoordelikheid vir die bestuur van elke van die bepaalde tipes risiko vermeld in paragraaf (g) van subregulasie (1) van regulasie 11, wat deur elke van dié beamptes aanvaar staan te word wanneer die instelling as 'n depositonemende instelling geregistreer is; en".

Wysiging van regulasie 7 van die Regulasies

5. Regulasie 7 van die Regulasies word hierby gewysig deur paragraaf (d) van subregulasie (2) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(d) ’n verklaring bevattende die naam en adres en die *curriculum vitae* van die voorsitter, elke direkteur en elke uitvoerende beampte van die aansoeker”.

Vervanging van opskrif by Hoofstuk IV van die Regulasies

6. Die opskrif by Hoofstuk IV van die Regulasies word hierby deur die volgende opskrif vervang:

“DIREKTEURE VAN DEPOSITONEMENDE INSTELLINGS”.

Wysiging van regulasie 11 van die Regulasies

7. Regulasie 11 van die Regulasies word hierby gewysig—

(a) deur in subregulasie (1) die woorde wat paragraaf (a) voorafgaan deur die volgende woorde te vervang:

“Elke direkteur van ’n depositonemende instelling moet, by die verrigting van sy werksaamhede as so ’n direkteur, die volgende riglyne in ag neem:”;

(b) deur in paragraaf (f) van subregulasie (1) die woord “toevertrou” deur die woord “geleen” te vervang;

(c) deur subregulasie (3) deur die volgende subregulasie te vervang:

“(3) Die bepalings van hierdie regulasie word nie so uitgelê nie dat dit enige plig of verbintenis op ’n direkteur van ’n depositonemende instelling lê, of so ’n direkteur onderworpe stel aan enige aanspreeklikheid, wat nie ingevolge enige bepaling van die gemene reg of die Maatskappywet op so ’n direkteur in sy hoedanigheid van so ’n direkteur sou rus of hom sou aankleef nie.”; en

(d) deur die volgende subregulasie by te voeg:

“(4) By die toepassing van hierdie regulasie beteken “direkteur” ook ’n plaasvervangende direkteur.”.

Wysiging van regulasie 14 van die Regulasies

8. Regulasie 14 van die Regulasies word hierby gewysig—

(a) deur in subregulasie (2) die volgende paragraaf na paragraaf (b) in te voeg:

“(bA) die gemiddelde daaglikse bedrag van korttermynlenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste, uitgesonderd sodanige lenings ontvang ingevolge terugkoop-ooreenkomste bedoel in paragrawe (a) en (b), ten opsigte van geredelik bemerkbare rentedraende sekuriteite van openbare sektor liggame;”;

(b) deur paragraaf (c) van subregulasie (2) deur die volgende paragraaf te vervang:

“(c) die gemiddelde daaglikse bedrag van korttermynlenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste, uitgesonderd sodanige lenings ontvang ingevolge terugkoop-ooreenkomste bedoel in paragrawe (a), (b) en (bA), ten opsigte van geredelik bemerkbare rentedraende sekuriteite, mits die verslagdoenende instelling op dieselfde dag gepaarde terugkoop-ooreenkomste met ander persone aangegaan het wat tot gevolg gehad het die toestaan van korttermynlenings aan daardie ander persone, op voorwaardes ooreenstemmend met dié van eersgenoemde ooreenkomste ten opsigte van die tipe bate, die termyn en die prys, welke prys nie wesenlik mag verskil nie van die vergoeding deur die verslagdoenende instelling ontvang kragtens die in hierdie paragraaf eersgenoemde terugkoop-ooreenkomste;”;

(c) deur in paragraaf (d) van subregulasie (2) die woorde wat subparagraaf (i) voorafgaan deur die volgende woorde te vervang:

“(d) die gemiddelde daaglikse bedrag van korttermynlenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste ten opsigte van ander geredelik bemerkbare rentedraende sekuriteite as dié van openbare sektor liggame, mits die verslagdoenende instelling op dieselfde dag en met ander persone gepaarde transaksies aangegaan het wat nie terugkoop-ooreenkomste is nie maar welke transaksies—”.

Wysiging van regulasie 26 van die Regulasies**9. Regulasie 26 van die Regulasies word hierby gewysig—**

- (a) deur subregulasie (2) deur die volgende subregulasie te vervang:

“(2) ’n Verslagdoenende deponisemende instelling of beherende maatskappy moet elke toepaslike, behoorlike voltooide vorm indien wat in Aanhangsel II by hierdie Regulasies voorgeskryf word en waarin die vereiste besonderhede aangaande die sake wat deur hom in die Republiek en in die selfregerende gebiede gedoen word asook die sake wat deur hom deur middel van ’n agentskap of ’n tak in ’n onafhanklike staat gedoen word, weergegee word.”; en

- (b) deur subregulasie (3) deur die volgende subregulasie te vervang:

“(3) ’n Verslagdoenende deponisemende instelling of beherende maatskappy moet, buiten die vorms bedoel in subregulasie (2), elke toepaslike, behoorlik voltooide vorm indien wat in Aanhangsel II by hierdie Regulasies voorgeskryf word en waarin die vereiste besonderhede weergegee word aangaande die bedryf van ’n deponisemende instelling, uitgesonderd die sake waarna in subregulasie (2) verwys word, wat in elke land elders in die wêreld deur hom uitgeoefen word deur middel of ten opsigte van ’n tak, ’n filiaalmaatskappy of ’n geassosieerde bedoel in regulasie 22 (2) (b), asook die sake wat in elk van die onafhanklike state deur middel van ’n filiaalmaatskappy of ’n geassosieerde bedoel in regulasie 22 (2) (b) deur hom gedoen word.”.

Wysiging van regulasie 35 van die Regulasies**10. Regulasie 35 van die Regulasies word hierby gewysig deur die volgende subregulasie by te voeg:**

“(3) Bates verpand as sekuriteit vir verpligtings van ’n verslagdoenende instelling, en sodanige verpligtings, moet onderskeidelik aangegee word op grondslag van bruto saldo’s.”.

Vervanging van regulasie 36 van die Regulasies**11. Regulasie 36 van die Regulasies word hierby deur die volgende regulasie vervang:****“Looptydklassifikasie**

36. Die klassifikasie van ’n verpligting of ’n bate volgens looptyd (welke klassifikasie, vir doeleindes van die bepaling van ’n gemiddelde bedrag, op ’n daaglikse grondslag moet geskied) moet bepaal word met verwysing na die oorblywende termyn tot die vervaldatum van die betrokke verpligting of bate en nie met verwysing na die datum waarop die verpligting aangegaan of die bate verkry is nie.”.

Wysiging van regulasie 41 van die Regulasies**12. Regulasie 41 van die Regulasies word hierby gewysig—**

- (a) deur, in die Engelse teks, subregulasie (1) deur die volgende subregulasie te vervang:

“(1) The contents of the relevant statement are confidential and not available for inspection by the public.”;

- (b) deur, in subregulasie (6), die instruksies betreffende die voltooiing van reëlitem nommer 19 op vorm DI 100 deur die volgende instruksies te vervang:

“19. Uitstaande verpligtings ten behoeve van kliënte, per contra

Onder hierdie item moet ingesluit word alle uitstaande verpligtings van die verslagdoenende instelling wat voortspuit uit—

- 19.1 uitstaande aksepte ten behoeve van kliënte gedoen, hetsy kragtens kredietbrief of andersins, en wat herdiskonteer of verkoop is;
- 19.2 handelspapier;
- 19.3 wissels;
- 19.4 promesses, onmiddellik opvraagbare obligasies en soortgelyke erkennings van verskuldigheid,

die instrumente vermeld in reëlitems nommer 19.2, 19.3 en 19.4 synde instrumente wat deur die verslagdoenende instelling geëndosseer is as eerste deponisemende instelling endossant en deur ’n ander instelling verdiskonteer of herdiskonteer is of verkoop is.

Nota: Kyk ook bate-reëlitem nommer 44 aangaande sodanige instrumente wat deur die verslagdoenende instelling verdiskonteer is en reëlitem nommer 68 ten opsigte van sodanige instrumente wat deur ’n ander instelling verdiskonteer of herdiskonteer is of wat verkoop is.”;

(c) deur, in subregulasie (6), die instruksies betreffende die voltooiing van reëlitem nommer 44 op vorm DI 100 deur die volgende instruksies te vervang:

“44. Aksepte, handelspapier, wissels, promesses en soortgelyke erkennings van verskuldigheid verdiskonteer

44.1 Onder hierdie item moet ingesluit word:

44.1.1 Alle likwiede aksepte, wissels en promesses bedoel in paragrawe (d), (g), (h) en (i) van die omskrywing van “likwiede bates” in artikel 1 (1) van die Wet, en alle nie-likwiede aksepte, handelspapier, handelswissels, landbouwissels, promesses, onmiddellik opvraagbare obligasies en soortgelyke erkennings van verskuldigheid wat deur die verslagdoenende instelling verdiskonteer of gekoop is.

44.1.2 Instrumente vermeld in item 44.1.1, wat of geaksepteer of geëndosseer is deur, en wat verdiskonteer is deur, die verslagdoenende instelling self.”; en

(d) deur, in subregulasie (6), die instruksies betreffende die voltooiing van reëlitem nommer 68 op vorm DI 100 deur die volgende instruksies te vervang:

“68. Kliënte se verpligtings, per contra

Die verpligtings van kliënte ten opsigte van al die uitstaande instrumente vermeld in reëlitems nommer 19.1 tot 19.4, welke instrumente nie onder reëlitem nommer 44 ingesluit is as deur die verslagdoenende instelling verdiskonteer nie, maar wat deur ’n ander instelling verdiskonteer of herdiskonteer is of verkoop is, moet aangegee word as *contra*-items onder, onderskeidelik, reëlitems nommer 68.1 tot 68.4.”

Wysiging van regulasie 42 van die Regulasies

13. Regulasie 42 van die Regulasies word hierby gewysig—

(a) deur, in die Engelse teks, subregulasie (1) deur die volgende subregulasie te vervang:

“(1) The contents of the relevant returns are confidential and not available for inspection by the public.”;

(b) deur subregulasie (2) deur die volgende subregulasie te vervang:

“(2) Die opgawe op vorm DI 200 moet maandeliks ten opsigte van elke maand tot en met item 58 voltooi word en, indien toepaslik, ook ten opsigte van item 62, en hierdie opgawe sowel as die opgawe op vorm DI 210 moet ten minste twee maal per jaar ten volle voltooi word, naamlik, ten opsigte van die eerste ses maande van die finansiële jaar van, en ten opsigte van die twaalf maande eindigende op die finansiële jaar van, die verslagdoenende instelling.”;

(c) deur in die instruksies wat teenoor reëlitem nommer 1 onder die opskrif “RENTE-INKOMSTE VAN DEPOSITO’S, LENINGS EN VOORSKOTTE” in subregulasie (4) verskyn, die woord “ontvangbaar” deur die woord “opgeloop” te vervang;

(d) deur in die instruksies wat teenoor reëlitem nommer 13 onder die opskrif “RENTE-UITGAWES TEN OPSIGTE VAN DEPOSITO’S, LENINGS EN VOORSKOTTE” in subregulasie (4) verskyn, die woord “betaalbaar” deur die woord “opgeloop” te vervang;

(e) deur in subregulasie (4) die instruksies wat teenoor reëlitems nommer 50 en 51 verskyn deur onderskeidelik die volgende instruksies te vervang:

“50. Spesifieke voorsienings ten opsigte van:

50.1 Diskonterings, lenings en voorskotte ingesluit onder bate-reëlitem nommer 51 op vorm DI 100.

50.2 Beleggings ingesluit onder bate-reëlitem nommer 60 op vorm DI 100.

51. Algemene skuldvoorsienings wat as sekondêre onaangetaste reserwes geld”.

Wysiging van regulasie 43 van die Regulasies

14. Regulasie 43 van die Regulasies word hierby gewysig—

(a) deur subregulasie (2) deur die volgende subregulasie te vervang:

“(2) By die voltooiing van hierdie opgawe moet daar voldoen word aan die bepalings van regulasies 14, 15 en 16, die bepalings van regulasie 36 betreffende die loopytdklassifikasie van verpligtings en bates en die bepalings van regulasie 31 (1) en (2) betreffende die berekening van die gemiddelde daaglikse bedrag van korttermynverpligtings, soos verminder, en die gemiddelde daaglikse bedrag van Reserwebanknote en pasmunt gedurende die verslagmaand gehou, vir die doel van die vasstelling van die minimum reserwesaldo wat by die Reserwebank in stand gehou moet word en van die minimum gemiddelde daaglikse bedrag van likwiede bates wat vir die voorgeskrewe tydperk deur ’n depositonemende instelling gehou moet word.”;

(b) deur in subregulasie (3) die volgende paragraaf by te voeg by die instruksies betreffende die voltooiing van reëlitens nommer 1, 2 en 3 op vorm DI 310:

"By die bepaling van die gemiddelde daaglikse bedrag van korttermynverpligtings teenoor die publiek wat in reëlitens 1 opgegee moet word, moet die verslagdoenende instelling, ten opsigte van buitelandse valuta-lenings wat in sy eie naam by buitelandse banke en ander instellings aangegaan is, welke lenings in die korttermyn terugbetaalbaar is en wat in buitelandse valuta aan ander depositonemende instellings of ander kliënte in die Republiek deurgeleen is, nie in die berekening die gemiddelde daaglikse bedrag van sodanige lenings vir die verslagmaand gebruik nie, maar moet dit die gemiddelde maandelikse bedrag van sodanige lenings ten opsigte van die verslagmaand en die voorafgaande ses maande gebruik."

(c) deur in subregulasie (3) die opskrif by en die instruksies betreffende die voltooiing van reëlitens nommer 5, 6, 7 en 8 op vorm DI 310 deur die volgende opskrif en instruksies te vervang:

"5, 6, 6.1, 7 en 8 Korttermynlenings ontvang of toegestaan kragtens, onderskeidelik, terugkoop- en terugverkoop-ooreenkomste met die Reserwebank of die Korporasie vir Openbare Deposito's, en korttermynlenings ontvang uit hoofde van terugkoop-ooreenkomste ten opsigte van likwiede bates of gereedelik bemerkbare rentedraende sekuriteite van openbare sektor liggame, of as gevolg van gepaarde terugkoop-ooreenkomste"

Die gemiddelde daaglikse bedrae van korttermynlenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste en van sodanige lenings toegestaan kragtens terugverkoop-ooreenkomste moet in, onderskeidelik, reëlitens 5, 6, 6.1, 7 en 8 getoon word ooreenkomstig die voorskrifte vervat in paragrawe (a), (b), (bA), (c) en (d) van regulasie 14 (2)."; en

(d) deur in subregulasie (3) die volgende paragraaf by te voeg by die instruksies betreffende die voltooiing van reëlitens nommer 9 en 10 op vorm DI 310:

"By die bepaling van die korttermynbedrae verskuldig deur ander depositonemende instellings en onderlinge bouverenigings aan die verslagdoende instelling moet daardie instelling, ten opsigte van buitelandse valuta-lenings in sy eie naam by buitelandse banke en ander instellings aangegaan en wat in buitelandse valuta aan ander depositonemende instellings of onderlinge bouverenigings deurgeleen is, welke lenings in die korttermyn terugbetaalbaar is, nie in die berekening die daaglikse gemiddelde bedrag van sodanige lenings vir die verslagmaand gebruik nie, maar moet dit die gemiddelde maandelikse bedrag van sodanige lenings ten opsigte van die verslagmaand en die voorafgaande ses maande gebruik."

Wysiging van regulasie 44 van die Regulasies

15. Regulasie 44 van die Regulasies word hierby gewysig—

(a) deur, in die Engelse teks, subregulasie (1) deur die volgende subregulasie te vervang:

"(1) The contents of the relevant return are confidential and not available for inspection by the public."

(b) deur in subregulasie (4) die paragraaf onder die opskrif "**(a) Gewaarborgde transaksies**" deur die volgende paragraaf te vervang:

"(a) Gewaarborgde transaksies"

Waar lenings, voorskotte, huurtransaksies, opskortende verkooptransaksies en buitelandse balansstaat uitleentransaksies gewaarborg word, kan die risikobeladings wat op die betrokke transaksies van toepassing is, verminder word na die risikobeladings wat hieronder aangedui word. Die laer beladings is slegs van toepassing op die uitstaande bedrae van die transaksies wat deur die waarborg gedek word.

	Risiko- belading
Transaksies gewaarborg deur—	
(i) die Sentrale Regering, die Reserwebank, die sentrale regerings en sentrale banke van OESO-lande.....	0%
(ii) die Landbank en ander plaaslike openbare sektor liggame.....	10%
(iii) die sentrale regerings van nie-OESO-lande en van Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië en die onafhanklike state	10%
(iv) openbare sektor liggame in OESO en nie-OESO-lande en in Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië en die onafhanklike state.....	20%
(v) plaaslike depositonemende instellings en onderlinge bouverenigings.....	20%
(vi) banke in OESO-lande	20%
(vii) banke in nie-OESO-lande:	
— Oorblywende looptyd van tot 12 maande	20%
— Oorblywende looptyd van meer as 12 maande	50%";

(c) deur in subregulasie (6) van die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 41 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang:

"41. Afbetalingsdebiteure, opskortende verkoopstransaksies en huurtransaksies:

— Aangegaan met die Sentrale regering of die Reserwebank	0%
— Aangegaan met depositonemende instellings in dieselfde groep	0%
— Aangegaan met die Landbank en ander plaaslike openbare sektor liggame	10%
— Aangegaan met die regerings van Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	10%
— Aangegaan met openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	20%
— Aangegaan met ander depositonemende instellings en onderlinge bouverenigings ..	20%
— Ander	100%";

(d) deur in subregulasie (6) die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 42 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang:

"42 Verbandenings:

Lenings terugbetaalbaar in paaielemente en gedek deur 'n verband op onroerende eiendom:

— Residensiële eiendom:	
— Lenings ten volle gedek deur 'n verband op stedelike woonhuise of individuele deeltitel wooneenhede	50%
— Sodanige lenings waar die maandelikse paaielemente agterstallig is	100%
— Nie-residensiële eiendom:	
— Lenings gedek deur 'n verband op enige onbeboude grond of perseel, klein-hoeve of plaaseiendom, alle verbande vir sakedoeleindes of waar die maandelikse paaielemente op sodanige lenings, agterstallig is	100%";

(e) deur in subregulasie (6) die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 44 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang:

"44 Aksepte, handelspapier, wissels, promesses en soortgelyke erkennings van verskuldigheid verdiskonteer:

— Skatkiswissels van die Republiek en Departement van Handel en Nywerheid uitvoeraansporingspromesses	0%
— Landbankwissels, aksepte t.b.v. plaaslike openbare sektor liggame, handelspapier, wissels, promesses, onmiddellik opvraagbare obligasies en soortgelyke erkennings van verskuldigheid van plaaslike openbare sektor liggame, hetsy sodanige instrumente deur die verslagdoenende instelling of deur 'n ander depositonemende instelling geëndosseer is of nie	10%
— Likwiede en nie-likwiede aksepte, handelspapier, wissels, promesses en soortgelyke erkennings van verskuldigheid:	
— Geëndosseer deur plaaslike depositonemende instellings, onderlinge bouverenigings en banke in OESO-lande	20%
— Geëndosseer deur banke in nie-OESO-lande:	
— Oorblywende looptyd van tot 12 maande	20%
— Oorblywende looptyd van meer as 12 maande	50%
— Aksepte van die verslagdoenende instelling of handelspapier, wissels, promesses, onmiddellik opvraagbare obligasies en soortgelyke erkennings van verskuldigheid van die verslagdoenende instelling waarna nie alreeds hierbo verwys is nie, en hetsy sodanige instrumente deur genoemde instelling geëndosseer is of nie	100%";

(f) deur in subregulasie (6) die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 45 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang:

"45 Buitelande valutalenings en -voorskotte aan:

— Sentrale Regering of Reserwebank	0%
— Depositonemende instellings in dieselfde groep	0%
— Landbank of ander plaaslike openbare sektor liggame	10%
— Regerings van Botswana, Lesotho, Namibië, Swaziland of die onafhanklike state	10%

- Openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Swaziland of die onafhanklike state..... 20%
- Ander depositonemende instellings:
 - Plaaslike depositonemende instellings en banke in OESO-lande..... 20%
 - Banke in nie-OESO-lande:
 - Oorblywende looptyd van tot 12 maande 20%
 - Oorblywende looptyd van meer as 12 maande..... 50%
 - Ander..... 100%”;

(g) deur in subregulasie (6) die voorskrifte wat teenoor reëlitens nommer 47, 48, 49 en 50 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang:

“47, 48, 49 en 50 Oortrekkings en lenings:

- Sentrale Regering..... 0%
- Landbank, ander plaaslike openbare sektor liggame of die regerings van Botswana, Lesotho, Namibië, Swaziland of die onafhanklike state..... 10%
- Openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Namibië, Swaziland of die onafhanklike state..... 20%
- Ander..... 100%”;

(h) deur in subregulasie (6) die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 55 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang:

“55 Ander openbare sektorsekuriteite:

- Reserwebank, streeksdiensterade, plaaslike owerhede en selfregerende gebiede, en ander sekuriteite gewaarborg deur die Sentrale Regering 0%
- Landbank en ander plaaslike openbare sektor liggame en effekte of sekuriteite van die regerings van Botswana, Lesotho, Namibië, Swaziland of die onafhanklike state..... 10%
- Effekte of sekuriteite van openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Namibië, Swaziland of die onafhanklike state 20%
- Ander rentedraende sekuriteite 100%”;

(i) deur in subregulasie (6) die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 68 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang:

“68 Kliënte se verpligtings *per contra*, ten opsigte van:

68.1 Uitstaande aksepte wat nie deur die verslagdoenende instelling verdiskonteer is nie:

- Met betrekking tot die Sentrale Regering 0%
- Met betrekking tot plaaslike openbare sektor liggame 10%
- Met betrekking tot die regerings van Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state..... 10%
- Met betrekking tot openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state..... 20%
- Met betrekking tot ander partye 100%

68.2 Handelspapier geëndosseer deur die verslagdoenende instelling as eerste depositonemende instelling endossant:

- Met betrekking tot plaaslike openbare sektor liggame bedoel in paragraaf 3 (6) (b) van die Bylae by Goewermentskennisgewing No. 152 van 3 Januarie 1992..... 10%
- Met betrekking tot 'n maatskappy bedoel in paragraaf 3 (1) of 3 (2) van die Bylae by Goewermentskennisgewing No. 152 van 3 Januarie 1992..... 50%
- Met betrekking tot 'n maatskappy bedoel in paragraaf 3 (3) van die Bylae by Goewermentskennisgewing No. 152 van 3 Januarie 1991..... 100%

68.3	Wissels deur die verslagdoenende instelling geëndosseer as eerste depositonemende instellingendossant:	
—	Met betrekking tot die Sentrale Regering	0%
—	Met betrekking tot die Landbank en ander plaaslike openbare sektor liggame	10%
—	Met betrekking tot die regerings van Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	10%
—	Met betrekking tot openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	20%
—	Met betrekking tot ander depositonemende instellings of buitelandse banke	20%
—	Met betrekking tot alle ander partye	100%
68.4	Promesses, opvraagbare obligasies en soortgelyke erkennings van verskuldigheid, deur die verslagdoenende instelling geëndosseer as eerste depositonemende instelling endossant:	
—	Met betrekking tot die Sentrale Regering	0%
—	Met betrekking tot die Landbank en ander plaaslike openbare sektor liggame	10%
—	Met betrekking tot die regerings van Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	10%
—	Met betrekking tot openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	20%
—	Met betrekking tot ander depositonemende instellings of buitelandse banke	20%
—	Met betrekking tot alle ander partye	100%";

(j) deur in subregulasie (7) die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 1 verskyn, te skrap;

(k) deur in subregulasie (7) die voorskrifte wat teenoor reëlitem nommer 2 verskyn deur die volgende voorskrifte te vervang en deur genoemde reëlitem nommer tot reëlitem nommer 1 te hernommer:

"1. VRYWARINGS EN WAARBORGE:

Leningsverwant

"Leningsverwante waarborg" beteken 'n onderneming, ongeag hoe dit deur die partye beskryf word, deur 'n depositonemende instelling waarkragtens die depositonemende instelling onderneem om 'n bepaalde geldelike verpligting, of enige verminderde saldo daarvan, na te kom in die geval van wanprestasie ten opsigte van die betaling(s) van die geldelike verpligting of ten opsigte van die betaaldatum(s) van sodanige betalings, deur die persoon ten behoeve van wie die onderneming gegee is teenoor die persoon ten gunste van wie die onderneming gegee is.

Buitelandse befondsing in die vorm van trekkings kragtens looptydkredietbriewe, termynlenings soos Eurovaluta- en ander valuta-lenings en oortrekkings by buitelandse banke (waar die bedrag van die skuld in buitelandse valuta en die voorwaardes van terugbetaling bekend is en vasstaan), wat deur 'n depositonemende instelling in die kliënt se eie naam verkry is en deur die verslagdoenende instelling gewaarborg is, moet onder hierdie item aangegee word.

Waarborge en vrywarings ten opsigte van eiendom, waarborge vir die terugbetaling van lenings, tjeks wat goed vir betaling gemerk is waar fondse om sodanige tjeks te betaal nie in 'n afwagrekening opsygesit is nie, en ander geldelike waarborge en vrywarings sowel as fasiliteite by ander plaaslike depositonemende instellings gemagtig en bates verkoop waar die depositonemende instelling verplig is om die bate aan te koop in die geval van wanprestasie deur die hoofdebiteur, moet ook onder hierdie item ingesluit word.

Leningsverwante vrywarings en waarborge gegee ten behoeve van:

—	Sentrale Regering	0%
—	Die Landbank en ander plaaslike openbare sektor liggame	10%
—	Regerings van Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	10%
—	Openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state	20%
—	Plaaslike depositonemende instellings en banke in OESO-lande	20%
—	Banke in nie-OESO-lande:	
—	— Oorblywende looptyd van tot 12 maande	20%
—	— Oorblywende looptyd van meer as 12 maande	50%
—	Verbandskuldenare ten opsigte van:	
—	— Residensiële eiendom	50%
—	— Nie-residensiële eiendom	100%
—	Ander partye	100%

Prestasieverwant

"Prestasie-verwante waarborg" beteken 'n onderneming ten behoeve van 'n persoon deur 'n depositonemende instelling aan 'n ander persoon gegee waar die potensiële verpligting van die depositonemende instelling betreffende die waarde of tyd van prestasie nie ten tyde van die uitreiking van die waarborg bepaal kan word nie, maar slegs in die geval en op die tydstip van wanprestasie deur eersgenoemde persoon.

Buitelandse befondsing in die vorm van handelsbefondsing, met uitsondering van trekkings kragtens looptydkredietbriewe, en termynlenings, in beide gevalle waar die befondsing of lenings selflikwiderend en regstreeks gekoppel is en onmiddellik voorafgegaan word deur 'n bepaalde transaksie betreffende handelsware, kapitaaltoerusting of dienste, wat deur 'n depositonemende instelling of deur 'n kliënt in die kliënt se eie naam verkry is en deur die verslagdoenende instelling gewaarborg is, moet onder hierdie item aangegee word.

Prestasie verwante waarborge gegee ten behoeve van:

- | | |
|--|-------|
| — Sentrale Regering en openbare sektor liggame in die Republiek, die sentrale regerings van, en openbare sektor liggame in Botswana, Lesotho, Swaziland, Namibië of die onafhanklike state | 0% |
| — Plaaslike depositonemende instellings en banke in OESO-lande | 5% |
| — Ander partye | 10%"; |

en

(l) deur in subregulasie (7) reëlitem nommer 3, 4, 5, 6, 7, 8 en 9 tot nommer 2, 3, 4, 5, 6, 7, en 8, onderskeidelik te hernommer.

Wysiging van regulasie 46 van die Regulasies

16. Regulasie 46 van die Regulasies word hierby gewysig—

(a) deur subregulasie (4) deur die volgende subregulasie te vervang:

"(4) (a) Die finansiële instrumente, bates en verwante afgeleide instrumente wat in die opgaawe ingesluit moet word, is dié wat geredelik van die hand gesit kan word in gevestigde of erkende markte vir finansiële instrumente, afgeleide instrumente of kommoditeite.

(b) Die instrumente en bates vermeld in paragraaf (a), is dié wat in vorm DI 100 opgegee is teenoor die reëlitem wat op vorm DI 420 in die kolomopskrifte onder die markte aangedui word.";

(b) deur subregulasie (5) deur die volgende subregulasie te vervang:

"(5) Hieronder in hierdie subregulasie word uitvoerige instruksies betreffende die voltooiing van die opgaawe verstrek met verwysing na die itembeskrywings en reëlitemnommers wat op vorm DI 420 verskyn, soos volg:

Reëlitem-
nommer

1. **Bates op vorm DI 100 opgegee teen netto boekwaardes**

Hierdie items moet die netto boekwaardes weergee van alle finansiële instrumente en bates wat opgegee word teenoor die toepaslike reëlitemnommers wat op vorm DI 100 verskyn, soos op vorm DI 420 geïdentifiseer onder die markte aangedui.

In hierdie subregulasie beteken "netto boekwaarde" die boekwaarde van finansiële instrumente na aftrekking van spesifieke voorsienings wat gemaak is en wat teenoor reëlitem 61 op vorm DI 100 opgegee is, ten opsigte van die instrumente wat aldus in die opgaawe opgeneem word.

2. **Aankope nie by voltooiing van reëlitem 1 in aanmerking geneem nie**

Hierdie item moet alle aankope van beleggings en bates insluit waarvoor betaling nog nie op die datum van die betrokke opgaawe gemaak moes word nie en wat nie in reëlitem 1 opgeneem is nie.

3. **Verkope nie by voltooiing van reëlitem 1 in aanmerking geneem nie**

Hierdie item moet alle verkope van beleggings en bates insluit waarvoor betaling nog nie op die datum van die betrokke opgaawe opeisbaar is nie en welke beleggings en bates in reëlitem 1 opgeneem is.

4. **Posisie teen netto boekwaarde**

Hierdie item moet die werklike posisies van die verslagdoenende instelling weergee onder die markte aangedui nadat uitstaande (onverrekenende) aankope en verkope van beleggings en bates teen hul onderskeie netto boekwaardes in berekening geneem is.

5. **Posisie teen markwaarde voor transaksies in afgeleide instrumente**

Hierdie item moet die markwaardes weergee van alle beleggings en bates wat in reëlitem 4 opgeneem is, onder die markte aangedui.

Reëlitem-
nommer6. **Posisie teen markwaarde ingevolge maatstafinstrument**

Hierdie item moet die markwaardes weergee van individuele finansiële instrumente en bates ooreenkomstig die markwaarde van 'n maatstafinstrument of standaard bate waarvolgens die posisie bereken is, ten opsigte van elkeen van die markte aangedui.

7. **Afgeleide instrumente—Opsies**

Hierdie item moet opsiekontrakte weergee wat omgerek is tot gelykwaardige deltawaardes ten opsigte van die onderliggende instrumente of bates, gewaardeer teen heersende markwaardes.

8. **Afgeleide instrumente—termynkontrakte**

Hierdie item moet netto posisies in termynkontrakte weergee wat omgerek is tot gelykwaardige fisiese posisies, gewaardeer teen heersende markwaardes.

9. **Afgeleide instrumente—termynkoersoreenkomste ("F.R.A.'s")**

Hierdie item moet die netto (denkbeeldige) nominale posisies in termynkoersoreenkomste weergee.

10. **Afgeleide instrumente—ander**

Hierdie item moet die netto (denkbeeldige) nominale posisies ten opsigte van transaksies met betrekking tot ander afgeleide instrumente weergee.

11. **Effektiewe netto posisie na transaksies in afgeleide instrumente**

Hierdie item moet die effektiewe netto posisies ten opsigte van of reëlitem nommer 5 en 7 tot 10 of reëlitem nommer 6 tot 10 weergee, onder die markte aangedui.

Nota:

Vanweë die onopgeloste vraagpunte aangaande die meting van 'n effektiewe netto posisie, kan instellings by die berekening van die effektiewe netto posisie die metode gebruik wat die beste by hul omstandighede aanpas.

Hierdie opgawe is ontwerp om verslagdoening aangaande 'n effektiewe netto posisie te vergemaklik, maar die verslagdoenende instelling is onder verpligting om genoemde posisie op 'n aanvaarbare wyse te bereken.

12. **Verspreiding van beweging in markpryse**

Die persentasies in die vorm neergelê moet gebruik word om die nadeligste resultaat te bepaal indien pryse sou beweeg in die mate genoem, onder die markte aangedui.

Nota:

In die geval van rentedraende sekuriteite moet die persentasies neergelê, vertolk word as sou dit verwys na die absolute verandering in rentekoerse, byvoorbeeld, indien die markkoers 18% in die geval van 'n depositonemende instellingaksep is, impliseer die verspreiding enige koers tussen 17% en 19%.

In alle ander gevalle moet die verspreiding bereken word relatief tot die markwaarde van die bate, byvoorbeeld, indien 'n aandeel teen 100c verhandel, is die tersaaklike verspreiding 95c tot 105c.

13. **Nadeligste uitwerking van bogenoemde beweging in pryse**

Hierdie item moet die nadeligste uitwerking weergee indien pryse na enige punt binne die verspreiding aangedui, sou beweeg.

14. **Wins/verlies vir huidige maand**

Hierdie item moet die wins of verlies vir die huidige maand, waarby die drakoste of inkomste, die handelswins of verlies en die waardeer-volgens-markprys aansuiwering inbegrepe is, onder die mark aangedui, weergee ten opsigte van al die tersaaklike instrumente, bates en afgeleide instrumente ingesluit in die opgawe."

Vervanging van regulasie 48 van die Regulasies

17. Regulasie 48 van die Regulasies word hierby deur die volgende regulasie vervang:

"Voorgeskrewe persentasies met betrekking tot groot blootstellings, en voorskrifte en vertolkings vir voltooiing van kwartaallike of jaarlikse opgawes betreffende kredietrisiko (vorms DI 500, 510 en 520) asook vorm DI 505 vir kennisgewing van groot blootstellings.

48. (1) Die voorgeskrewe persentasie beoog in—

(a) artikel 73 (1) van die Wet is 10 persent van die netto kwalifiserende kapitaal en reserwes van die verslagdoenende depositonemende instelling, buitelandse takkantoor, buitelandse filiaal-maatskappy of 'n buitelandse geassosieerde soos bedoel in regulasie 22 (2) (b), na gelang van die geval, soos in reëlitem nommer 29 op vorm DI 100 ten opsigte van die jongste datum waarvoor die betrokke staat ingedien is, aangedui; en

(b) artikel 73 (2) van die Wet is 25 persent van die netto kwalifiserende kapitaal en reserwes van die verslagdoenende deponerende instelling, buitelandse takkantoor, buitelandse filiaal-maatskappy of buitelandse geassosieerde soos bedoel in regulasie 22 (2) (b), na gelang van die geval, soos in reëlitem nommer 29 op vorm DI 100 ten opsigte van die jongste datum waarvoor die betrokke staat ingedien is, aangedui.

(2) Hieronder in hierdie subregulasie word uitvoerige instruksies betreffende voltooiing van die opgawes aangaande kredietrisiko verstrek met verwysing na die paragraafnummers, kolomopskrifte en reëlitemnummers wat op vorms DI 500, 505, 510 en 520 verskyn, soos volg:

Vorm DI 500

**Paragraaf-
nommer**

1. AGTERSTALLIGE BEDRAE
2. KWALITEIT VAN BATE

Bates ingekoop of onverkoopte, teruggeneemde bates—Maatskappye verkry (Reëlitem nommer 8)

Die verslagdoenende instelling moet jaarliks op vorm DI 520 besonderhede verstrek van elke individuele maatskappy gedurende die voorafgaande vyf jaar verkry of ingekoop ten einde 'n belegging (met inbegrip van lenings en voorskotte) te beskerm, en wat aan die einde van sy finansiële jaar nie van die hand gesit is nie.

Bates ingekoop of onverkoopte, teruggeneemde bates—Onroerende bates (Reëlitem nommer 9)

Die verslagdoenende instelling moet ook jaarliks op vorm DI 520 besonderhede verstrek van elke onroerende bate ingekoop gedurende die voorafgaande vyf jaar om 'n belegging (met inbegrip van lenings en voorskotte) te beskerm wat 'n blootstelling verteenwoordig van meer as 2 persent van sy netto kwalifiserende kapitaal en reserwes soos by sy finansiële jaareinde, en welke bate aan die einde van sy finansiële jaar nie van die hand gesit is nie.

3. PERSENTASIE VERDELING VAN BATES GEBASEER OP WINSGEWENDHEID

VOORSKOTTE EN RENTEDRAENDE BATES—soos geïdentifiseer onder bate-items 33 tot 36, 38 tot 47 en 54 tot 56 van die balansstaat (vorm DI 100).

Kolom: Redelike marge

In hierdie kolom moet ingesluit word die bovermelde bates wat sal bydra tot die voortgesette winsgewende bedrywighede van die verslagdoenende instelling. By die afwesigheid van meer akkurate metodes, moet alle tersaaklike bates waarop 'n rente-inkomste gelyk aan of hoër as die prima koers verdien word, hier ingesluit word.

Kolom: Klein marge

In hierdie kolom moet ingesluit word die bovermelde bates waarop die winsmarges so laag is dat dit nie die voortgesette winsgewendheid van bedrywighede deur die verslagdoenende instelling sou toelaat nie. By die afwesigheid van meer akkurate metodes, moet alle tersaaklike bates waarop 'n rente-inkomste laer as die prima koers verdien word, hier ingesluit word.

Kolom: Geen opbrengs

In hierdie kolom moet ingesluit word die bates waarop geen inkomste verdien word nie en daardie verdiskonterings, lenings en voorskotte wat nie-presterende skulde, soos omskryf, is.

BELEGGINGS—soos geïdentifiseer onder bate-items 57, 58 en 59 van die balansstaat (vorm DI 100).

Kolom: Renderend

In hierdie kolom moet ingesluit word daardie beleggings van die verslagdoenende instelling ten opsigte waarvan dividende ontvang is gedurende die tydperk van 12 maande voor die datum van die opgawe.

Kolom: Nie-renderend

In hierdie kolom moet ingesluit word daardie beleggings van die verslagdoenende instelling wat nie-renderende bates, soos omskryf, is.

Kolom: Infrastruktureel en ander

In hierdie kolom moet ingesluit word bates aangegee teenoor reëlitems 62 en 67 van die balansstaat (vorm DI 100).

4. VERDELING VAN DISKONTO'S, LENINGS EN VOORSKOTTE

Die klassifisering van diskonto's, lenings en voorskotte wat onder bate-items 38 tot 47 van die balansstaat verskyn, moet gedoen word ooreenkomstig die voorskrifte opgeneem en gebaseer word op die sektore geïdentifiseer, in die Standaard Nywerheidsklassifikasiegids van alle Ekonomiese Bedrywighede.

Nota: Die klassifisering van diskonto's, lenings en voorskotte moet verstrek word ten opsigte van die einde van Junie en Desember van elke jaar.

Vorm DI 505

Hierdie vorm moet gebruik word om die Registrateur vooraf in kennis te stel, soos by artikel 73 (2) van die Wet vereis, van enige transaksie in die vorm van 'n lening, voorskot of ander kredietfasiliteit wat toegestaan staan te word aan, 'n individuele persoon, welke transaksie tot gevolg sal hê dat die verslagdoenende instelling blootgestel sal wees teenoor daardie persoon tot 'n bedrag wat 'n bedrag oorskry wat die by regulasie 48 (1) (b) voorgeskrewe persentasie van sy kapitaal en reserwes verteenwoordig.

Vorm DI 510

- Hierdie opgawe moet voltooi word op grondslag van blootstelling aan 'n regsentiteit en nie op grondslag van blootstelling ten opsigte van 'n rekening nie.
- Die tersaaklike blootstelling het betrekking op die totaal van die blootstelling van die verslagdoenende instelling aan 'n individuele kliënt ten opsigte van deposito's, lenings en voorskotte ingesluit in bate-items 38 tot 47, en dié kliënt se verpligtings ten opsigte van uitstaande aspekte, handelspapier, wissels, promesses, opvraagbare obligasies en soortgelyke erkenning van verskuldigheid ingesluit in reëlitens nommer 68.1 tot 68.4 op vorm DI 100 en alle voorwaardelike verpligtings ingesluit in reëlitens nommer 1, 2, 3, 4 en 5 op vorm DI 110.
- Alle blootstellings bo 10 persent van netto kwalifiserende kapitaal en reserwes van die verslagdoenende instelling, soos in reëlitens nommer 29 op vorm DI 100 aangedui is, op die jongste datum waarvoor die betrokke staat ingedien is, moet in hierdie opgawe aangegee word.

Die blootstelling toegestaan moet in kolom 6 uitgedruk word as 'n persentasie van kapitaal en reserwes."

Wysiging van regulasie 49 van die Regulasies**18. Regulasie 49 van die Regulasies word hierby gewysig—**

(a) deur subregulasie (6) deur die volgende subregulasie te vervang:

"(6) Die effektiewe netto oop posisie, bereken op die wyse voorgeskryf in vorm DI 600, in enige individuele buitelandse geldeenheid en in alle buitelandse geldeenhede gesamentlik, mag nie by afsluiting van sake op enige bepaalde dag 'n bedrag gelyk aan 10 persent van die netto kwalifiserende kapitaal en reserwes van die verslagdoenende instelling, soos in reëlitens nommer 29 op vorm DI 100 aangedui is, op die jongste datum waarvoor die betrokke staat ingedien is, oorskry nie."

Wysiging van regulasie 50 van die Regulasies**19. Regulasie 50 van die Regulasies word hierby gewysig—**

(a) deur in subregulasie (4) die reëlitensnommers wat onder die opskrifte "**Vorm DI 100**" en "**Vorm DI 900**", onderskeidelik, ten opsigte van "**Deposito's**" verskyn, deur die volgende reëlitensnommers te vervang:

"Vorm DI 100"	Vorm DI 900
1	1
—	Totale deposito's betaalbaar in Rand en Finansiële Rand
2	3 = 4 en 5
3	6 = 7 en 8, en 25
4	9, 10 = 11 tot 14, 15 = 16 tot 22, 24 en 26 van Kolom 1, waar toepaslik
5	9, 10 = 11 tot 14, 15 = 16 tot 22, 24 en 26 van Kolom 1 en 2, waar toepaslik
6	9, 10 = 11 tot 14, 15 = 16 tot 22, 24 en 26 van Kolom 3 en 5, waar toepaslik
7	9, 10 = 11 tot 14, 15 = 16 tot 22, 24 en 26 van Kolom 4, 6 en 7, waar toepaslik
8	9, 10 = 11 tot 14, 15 = 16 tot 22, 24 en 26 van Kolom 4, 6 en 7, waar toepaslik ten opsigte van VDSe
	Nota: VDSe wat aan ander persone as deponisionemende instellings uitgereik is, moet getoon word teenoor die toepaslike instellingsgroeperings wat in vorm DI 900 geïdentifiseer word
9	27 = 28 tot 35
10	9, 10 = 11 tot 14, 15 = 16 tot 22, 24 en 26, waar toepaslik";

(b) deur in subregulasie (4) die reëlitensnommers wat onder die opskrifte "**Vorm DI 100**" en "**Vorm DI 900**", onderskeidelik, ten opsigte van "**KAPITAAL EN ANDER VERPLIGTINGS**" verskyn, deur die volgende reëlitensnommers te vervang:

"Vorm DI 100"	Vorm DI 900
19 = 19.1 tot 19.4	64
20	65 = 66 tot 68, insluitende reserwefondse wat nie openbaar gemaak word nie en nie-kwalifiserende kapitaal en reserwefondse
21	69, behalwe reserwefondse wat nie openbaar gemaak word nie en nie-kwalifiserende kapitaal en reserwefondse
22	70 tot 76
23	77

24 tot 26	78, behalwe reserwefondse wat nie openbaar gemaak word nie en nie-kwalifiserende kapitaal en reserwefondse
27	—
28	79
29 en 30	—
31	80"; en

(c) deur in subregulasie (4) die reëlitemnommers wat onder die opskrifte "**Vorm DI 110**" en "**Vorm DI 900**" onderskeidelik, ten opsigte van "**VOORWAARDELIKE VERPLIGTINGS EN ANDER RISIKOBLOOTSTELLINGS**" verskyn, deur die volgende reëlitemnommers te vervang:

"Vorm DI 110"	Vorm DI 900
1	82
2	83
3	84
4	85
5	86
2 (gedeeltelik)	87"

Wysiging van regulasie 51 van die Regulasies

20. Regulasie 51 van die Regulasies word hierby deur die volgende regulasie vervang:

"Gelde betaalbaar

51. Behoudens die bepalings van artikel 86 (4) van die Wet, is die gelde, insluitende belasting op toegevoegde waarde (BTW), uiteengesit in die onderstaande Tabel betaalbaar ten opsigte van die aangeleenthede aldus uiteengesit:

TABEL

	GELDE SONDER BTW R	BTW R	GELDE IN- SLUITENDE BTW R
1. Aantekening van 'n appèl ingevolge artikel 9 (1) van die Wet.....	500,00	50,00	550,00
2. Aansoek om magtiging tot oprigting van 'n depositonemende instelling.....	500,00	50,00	550,00
3. Voorlopige registrasie as 'n depositonemende instelling.....	200,00	20,00	220,00
4. Finale registrasie as 'n depositonemende instelling....	200,00	20,00	220,00
5. Registrasie as 'n beherende maatskappy ten opsigte van 'n depositonemende instelling.....	200,00	20,00	220,00
6. Registrasie van depositonemende instelling tot stand gebring deur amalgamasie van twee of meer depositonemende instellings.....	200,00	20,00	220,00
7. Registrasie van wysiging van akte van oprigting of statute van depositonemende instelling of beherende maatskappy.....	100,00	10,00	110,00
8. Registrasie van verandering van naam van depositonemende instelling.....	200,00	20,00	220,00
9. Sertifisering van enige stuk wat deur die Registrateur gesertifiseer moet word en ten opsigte van welke stuk geen ander gelde betaalbaar is nie.....	20,00	2,00	22,00
10. Insae ingevolge artikel 86 (1) (a) van die Wet in enige stuk bedoel in daardie artikel.....	20,00	2,00	22,00
11. Sertifikaat van die Registrateur aangaande die inhoud of enige deel van die inhoud van enige stuk vermeld in artikel 86 (2) van die Wet.....	20,00	2,00	22,00
12. Afskrif van of uittreksel uit enige stuk vermeld in artikel 86 (2) van die Wet, indien deur die Registrateur voorberei, per vel of deel daarvan:			
Fotostatiese afdruk.....	1,00	0,10	1,10
Rekenaardrukstuk.....	1,00	0,10	1,10
Dubbelgespasieer getik.....	20,00	2,00	22,00

	GELDE SONDER BTW R	BTW R	GELDE IN- SLUITENDE BTW R
13. Onderzoek van 'n stuk nie deur die Registrateur voorberei nie en sertifisering daarvan as 'n ware afskrif van 'n stuk in die bewaring van die Registrateur, per vel of deel daarvan	50,00	5,00	55,00
14. Gesertifiseerde afskrif van 'n sertifikaat van—			
(a) voorlopige of finale registrasie as 'n depositonemende instelling;			
(b) wysiging van akte van oprigting of statute van 'n depositonemende instelling;			
(c) verandering van naam van 'n depositonemende instelling;			
(d) registrasie as 'n beherende maatskappy; of			
(e) wysiging van akte van oprigting of statute van 'n beherende maatskappy	20,00	2,00	22,00
15. Soek na stukke deur Registrateur vir doeleindes van items 11, 12 of 14:			
Minimum gelde vir eerste uur	20,00	2,00	22,00
Daarna per uur of deel daarvan	50,00	5,00	55,00

Wysiging van Aanhangsel I tot die Regulasies

21. Aanhangsel I tot die Regulasies word hierby gewysig deur vorms DI 001, DI 007 en DI 020 soos daarin uiteengesit, deur vorms DI 001, DI 007 en DI 020, onderskeidelik, soos in die Aanhangsel tot hierdie Regulasie uiteengesit, te vervang.

Wysiging van Aanhangsel II tot die Regulasies

22. Aanhangsel II tot die Regulasies word hierby gewysig—

- (a) deur die lys van vorms wat aan die begin daarvan verskyn, deur die lys van vorms, getitel Aanhangsel II, soos in die Aanhangsel tot hierdie Regulasies uiteengesit, te vervang;
- (b) deur vorm DI 505 tot die lys van vorms, getitel Aanhangsel II, soos in die Aanhangsel tot hierdie Regulasies uiteengesit, toe te voeg; en
- (c) deur vorms DI 099, DI 100, DI 110, DI 130, DI 200, DI 300, DI 310, DI 400, DI 420, DI 500, DI 510, DI 520, DI 900, DI 910, DI 920 en DI 930, soos daarin uiteengesit, deur vorms DI 099, DI 100, DI 110, DI 130, DI 200, DI 300, DI 310, DI 400, DI 420, DI 500, DI 510, DI 520, DI 900, DI 910, DI 920 en DI 930, onderskeidelik, soos in die Aanhangsel tot hierdie Regulasies uiteengesit, te vervang.

AANHANGSEL I

Lys van vorms voorgeskryf ten opsigte van kennisgewings, aansoeke, sertifikate en verklarings kragtens hierdie Regulasies.

Vorm nommer	Opskrif van vorm	Toepaslike regulasie/ artikel van Wet No 94 van 1990
DI 001	Kennisgewing van appèl	Regulasie 3(1)
DI 002	Aansoek om magtiging tot oprigting van 'n depositonemende instelling	Artikel 12(2)
DI 003	Aansoek om voorlopige registrasie as 'n depositonemende instelling	Artikel 16(2)
DI 004	Sertifikaat van voorlopige registrasie as 'n depositonemende instelling	Artikel 17(4)
DI 005	Aansoek om finale registrasie as 'n depositonemende instelling	Artikel 19(1)
DI 006	Sertifikaat van finale registrasie as 'n depositonemende instelling	Artikel 20(3)
DI 007	Aansoek om registrasie as 'n beherende maatskappy	Artikel 43(1)
DI 008	Sertifikaat van registrasie as 'n beherende maatskappy van 'n depositonemende instelling	Artikel 44(4)
DI 009	Aansoek om goedkeuring vir die aanstelling van ouditeur(e)	Artikel 61(2)
DI 010	Aansoek om toestemming tot verkryging van aandele in 'n depositonemende instelling/ beherende maatskappy	Artikel 37(2)
DI 011	Sertifikaat van naamsverandering	Artikel 56(5)
DI 020	Verklaring deur direkteur	Regulasie 11

KENNISGEWING VAN APPEL

Die Voorsitter
Deposisionemende Instellingappelraad
PRETORIA

Ingevolge die bepalings van regulasie 3(1) van die Regulasies Aangaande Deposisionemende Instellings,
word hiermee kennis gegee dat —

(in die geval van 'n regspersoon)

(1) _____
(hieronder die appellant genoem)

hierin verteenwoordig deur _____ en
_____, in hulle
onderskeie hoedanighede as _____ en _____ van
die appellant, behoorlik daartoe gemagtig deur 'n direksiebesluit ('n afskrif waarvan hierby aangeheg word as Aan-
hangsel),

(in die geval van 'n natuurlike persoon)

(1) _____
(hieronder die appellant genoem)

voornemens is om appel teen die volgende beslissing van die Registrateur van Deposisionemende Instellings aan te teken:-

(2) beëdigde verklaring/s wat hiermee as Aangangsel/s _____, _____, aangeheg is, ter ondersteuning van die
appel gebruik sal word;

(3) die volgende adres sal dien as *domicilium citandi et executandi* met betrekking tot alle dokumente wat versend of bestel
moet word aan die appellant uit hoofde van die bepalings van regulasie 3(2) van die genoemde Regulasies:

Adres van appellant _____

namens die appellant

namens die appellant

Datum

AANSOEK OM REGISTRASIE AS 'N BEHERENDE MAATSKAPPY

(Moet in tweevoud voorgelê word)

Die Registrateur van Depositonemende Instellings
PRETORIA

1. Ek, die ondergetekende, synde die voorsitter/hoof-uitvoerende beampte* van _____, doen, behoorlik daartoe gemagtig, hiermee aansoek om die registrasie van bogenoemde publieke maatskappy as 'n beherende maatskappy ten opsigte van _____ 'n instelling wat voorlopig/finaal* gereistreer is/voorlopig gereistreer staan te word* as 'n depositonemende instelling.
2. Hierdie aansoek gaan vergesel, behalwe vir sover anders deur u gelas, van elk van die stukke, behoorlik deur my onderteken, voorgeskryf by regulasie 7(2) van die Regulasies Aangaande Depositonemende Instellings.
3. Die voorgeskrewe registrasiegeld van R..... vergesel hierdie aansoek.

Datum

Voorsitter/Hoof-uitvoerende Beampte*

Adres, _____

*Skrap wat nie van toepassing is nie

VIR AMPTELIKE GEBRUIK

Akte van oprigting en statute	1	
Sertifikaat van inlywing	2	
Adres van geregistreerde kantoor	3	
Name en adresse van voorsitter, direkteure en uitvoerende beamptes en CV's	4	
Besonderhede van besigheid of voorgenome besigheid	5	
Finansiële state	6	
Opgawe op vorm DI 140 ten opsigte van aansoeker	7	
Verklaring aangaande aandeelkapitaal, reserwes en beleggings	8	
Diagrammatiese voorstelling van struktuur	9	
Opgawe op vorm DI 140 ten opsigte van elke DI-filiaal	10	
Voorgeskrewe gelde	11	
Aansoek goedgekeur		
Aansoek afgekeur		
Aansoek goedgekeur onderworpe aan aangehegte voorwaardes		

Datum

Registrateur van Depositonemende Instellings

VERKLARING DEUR DIREKTEUR

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van depositonemende instelling

Ek, die ondergetekende, synde 'n direkteur van die bogenoemde depositonemende instelling, verklaar hierby soos volg:

1. Ek het myself op die hoogte gestel van, en verstaan die omvang van die regte en bevoegdhede, asook van die verantwoordelikhede en pligte, van 'n direkteur van 'n depositonemende instelling, soos vervat in die gemene reg, die Maatskappywet, 1973, en die Wet op Depositonemende Instellings, 1990.
2. Ek beskik oor 'n basiese kennis en begrip van die risiko's waaraan 'n depositonemende instelling blootgestel is. (Sien in hierdie verband Hoofstuk IV, regulasie 11 van die Regulasies Aangaande Depositonemende Instellings).
3. Ek onderneem, in die besonder om te alle tye terwyl ek in my hoedanigheid as 'n direkteur van die bogenoemde depositonemende instelling optree –
 - te goeder trou teenoor die instelling op te tree;
 - botsing tussen my ander belange en die belange van die instelling te vermy; en
 - die belange van die instelling en die deposante bo alle ander belange te plaas.

PERSOONLIKE BESONDERHEDE VAN DIREKTEUR

1. Van
2. Volle voornamen
3. Vorige van en voornamen (indien van toepassing)
4. Geboortedatum
5. Datum van aanstelling
6. Woonadres
7. Sakeadres
8. Posadres
9. Nasionaliteit (indien nie Suid-Afrikaans)
10. Dui aan of 'n uitvoerende direkteur van bogenoemde depositonemende instelling – Ja / Nee (omkring die toepaslike alternatief)
11. Beroep
12. Curriculum Vitae (heg afskrif aan hierdie verklaring)

Geteken te op hierdie dag van 19.....

Getuie:

Direkteur:

– Volle name (in blokletters):
.....

AANHANGSEL II

Lys van vorms voorgeskryf ten opsigte van state en opgawes wat by die Registrateur ingedien moet word, met aanduiding van instelling waardeur, tussenpose waarby en tydperk waarbinne state en opgawes ingedien moet word.

Vorm no.	Opskrif van vorm	DI in Republiek ¹	DI in onafhanklike state ²	DI elders ³	Beherende maatskappy ⁴
DI 099	Verklaring met betrekking tot statutêre opgawes ingedien ⁵	Wanneer ook al nodig as beheerstuk en vir doel van aflê van vereiste verklarings			
DI 100	Balansstaat	Maandeliks ^a	Kwartaalliks ^b	Maandeliks ^a	NVT
DI 110	Buite-balansstaat bedrywighede	Maandeliks ^a	Kwartaalliks ^b	Maandeliks ^a	NVT
DI 120	Bate-gesteunde sekuritisering	Jaarliks ^d	NVT	NVT	NVT
DI 130	Opgawe betreffende beleggings en belange gehou	Jaarliks ^d	Jaarliks ^d	Jaarliks ^d	Jaarliks ^d
DI 140	Opgawe aangaande aandeelhouders van DI of beherende maatskappy	Jaarliks ^c	NVT	NVT	Jaarliks ^c
DI 200	Inkomstestaat	Maandeliks ^{a,e}	Kwartaalliks ^{b,e}	Maandeliks ^{a,e}	NVT
DI 210	Ontleding van netto nie-handeldrywende inkomste en oordragte	Ses-maandeliks ^e	Ses-maandeliks ^e	Ses-maandeliks ^e	NVT
DI 300	Likwiditeitsrisiko – oorblywende looptyd	Maandeliks ^a	NVT	NVT	NVT
DI 310	Minimum reserwesaldo en likwiede bates	Maandeliks ^a	NVT	NVT	NVT
DI 400	Kapitaalvoldoendheid	Kwartaalliks ^a	Kwartaalliks ^b	Kwartaalliks ^a	NVT
DI 410	Rentekoersrisiko	Maandeliks ^a	NVT	NVT	NVT
DI 420	Prysisiko	Maandeliks ^a	NVT	NVT	NVT
DI 430	Handelsrisiko	Maandeliks ^a	NVT	NVT	NVT
DI 500	Kredietrisiko	Kwartaalliks ^b	Kwartaalliks ^b	Kwartaalliks ^b	NVT
DI 505	Kennisgewing van groot blootstelling	Wanneer ook al nodig om kennis te gee			
DI 510	Groot blootstellings	Kwartaalliks ^b	Kwartaalliks ^b	Kwartaalliks ^b	NVT
DI 520	Bates ingekoop	Jaarliks ^d	Jaarliks ^d	Jaarliks ^d	NVT
DI 600	Valutarisiko	Maandeliks ^a	Maandeliks ^a	Maandeliks ^a	NVT
DI 700	Beperking op beleggings, lenings en voorskotte	Jaarliks ^d	NVT	NVT	NVT
DI 900	Ontleding van laste en bates volgens instellings en looptye	Maandeliks ^a	Maandeliks ^a	NVT	NVT
DI 910	Ontleding van uitreikers van en transaksies in uitgesoekte bates	Maandeliks ^b	Maandeliks ^b	NVT	NVT
DI 920	Ontleding van afbetalingsdebiteure en huurtransaksies	Kwartaalliks ^b	Kwartaalliks ^b	NVT	NVT
DI 930	Rentekoerse op deposito's, lenings en voorskotte op maandeinde	Maandeliks ^b	NVT	NVT	NVT

- ¹ Beteken 'n depositonemende instelling wat as sodanig sake bedryf in die Republiek en die selfregerende gebiede en die sake wat deur hom deur middel van 'n agentskap of 'n tak in 'n onafhanklike staat gedoen word.
- ² Beteken 'n depositonemende instelling of beherende maatskappy wat as sodanig sake bedryf in enige van die onafhanklike state, naamlik Transkei, Bophuthatswana, Venda en Ciskei, deur middel van 'n filiaalmaatskappy of 'n geassosieerde bedoel in regulasie 22(2)(b).
- ³ Beteken 'n depositonemende instelling of beherende maatskappy wat as sodanig sake buite die Republiek, die selfregerende gebiede en die onafhanklike state bedryf deur middel van 'n takkantoor of 'n filiaalmaatskappy of 'n geassosieerde bedoel in regulasie 22(2)(b).
- ⁴ Beteken 'n beherende maatskappy soos in die Wet omskryf.
- ⁵ Vorm DI 099 is nie 'n voorgeskrewe finansiële opgawe nie, maar moet as 'n beheerstuk gebruik word en om die vereiste verklarings te verskaf met betrekking tot die handhawing van die voorgeskrewe minimum saldo's.
- ⁶ Die state en opgawes hierbo vermeld moet ingedien word binne die tydperke hieronder vermeld, soos volg:
 - a. Binne die 15 sakedae wat onmiddellik volg op die maand- of kwartaaleinde waarop dit betrekking het.
 - b. Binne die 20 sakedae wat onmiddellik volg op die maand- of kwartaaleinde waarop dit betrekking het.
 - c. Binne 30 dae na 31 Desember van elke jaar.
 - d. Binne die 120 dae wat onmiddellik volg op die datum waarop die jaarlikse finansiële state betrekking het.
 - e. Binne die 45 dae wat onmiddellik volg op die sesde maand van die finansiële jaar en binne die 120 dae wat onmiddellik volg op die datum waarop die jaarlikse finansiële state betrekking het.

**VERKLARING MET BETREKKING TOT STATUTÊRE OPGAWES
INGEDIEN****DI 099**

(Moet alle statutêre opgawes vergesel wat ingedien word ingevolge die Regulasies uitgevaardig kragtens die Wet op Depositonemende Instellings, 1990)

Naam van depositonemende instelling/beherende maatskappy

Tydperk geëindig 19

A. VERKLARING

Ons, die ondergetekendes, verklaar hierby soos volg ten opsigte van elk van die statutêre state en opgawes (geïdentifiseer en verstrek, op die wyse aangedui in die spasie vir dié doel op bladsy 2 van hierdie vorm verskaf) hiermee ingedien met betrekking tot die tydperk hierbo aangedui:

1. ALGEMEEN

- (i) Die inligting vervat in die state en opgawes is na die beste van ons wete en kennis korrek; en
- (ii) die state en opgawes is in ooreenstemming met die bepalings van die Regulasies Aangaande Depositonemende Instellings opgestel.

2. VORM DI 100

Die uitgereikte primêre en sekondêre aandeelkapitaal en primêre en sekondêre onaangetaste reserwefondse van bogenoemde depositonemende instelling is op (datum) verminder met die bedrae van die items vermeld in paragrafe (i) tot (vii) van artikel 70(5)(a) van die Wet.

3. VORM DI 310

- (i) Geen van die likwiede bates ingesluit in items 18 tot 27 van hierdie vorm is sonder die toestemming van die Registrateur verpand of andersins beswaar soos beoog in artikel 72(3) van die Wet nie;
- (ii) alle sekuriteite ingesluit onder die likwiede bates vermeld in paragraaf (i) is gewaardeer ooreenkomstig die bepalings van artikel 72(4) van die Wet; en
- (iii) hierdie depositonemende instelling het die voorgeskrewe minimum reserwesaldo by die Reserwebank soos by artikel 71(2) van die Wet vereis en die voorgeskrewe gemiddelde daaglikse minimum bedrag aan likwiede bates soos by regulasie 15(1) voorgeskryf, vanaf die vyftiende sakedag van die maand wat volg op die maand waarvoor die voorafgaande opgawe van vorm DI 310 ingedien is tot op datum, gehandhaaf, en sal voortgaan om dit aldus te handhaaf op elke dag tot die veertiende sakedag van die maand wat volg op die maand waarop hierdie opgawe betrekking het, en voldoen/sal voldoen aan die voorgeskrewe minimum vereistes soos hierbo vermeld vanaf die vyftiende sakedag van die maand wat volg op die maand waarop hierdie opgawe betrekking het op die grondslag van sy gemiddelde daaglikse bedrag van korttermynverplichtings gedurende die verslagmaand. (Indien die depositonemende instelling versuim het om aan die voorgeskrewe vereistes te voldoen, moet die verklaring gekwalifiseer word en 'n staat wat die tersaaklike tekort(e) toon vir elke dag waarop daar 'n tekort was, moet hierdie opgawe vergesel).

4. VORM DI 400

Hierdie depositonemende instelling het die voorgeskrewe minimum bedrag aan primêre en sekondêre uitgereikte aandeelkapitaal en primêre en sekondêre onaangetaste reserwefondse soos by regulasie 13 voorgeskryf, vanaf die vyftiende sakedag van die maand wat volg op die kwartaal waarvoor die voorafgaande opgawe van vorm DI 400 ingedien is tot op datum gehandhaaf, en sal voortgaan om dit aldus te handhaaf op elke dag tot die veertiende sakedag van die maand wat volg op die kwartaal waarop hierdie opgawe betrekking het, en voldoen/sal voldoen aan die voorgeskrewe minimum vereistes betreffende die handhawing van die voorgeskrewe minimum bedrag uitgereikte primêre en sekondêre aandeelkapitaal en primêre en sekondêre onaangetaste reserwefondse vanaf die vyftiende sakedag van die maand wat volg op die kwartaal waarop hierdie opgawe betrekking het. (Indien die depositonemende instelling versuim het om aan die voorgeskrewe vereistes te voldoen, moet die verklaring gekwalifiseer word en 'n staat wat die tersaaklike tekort(e) toon vir elke dag waarop daar 'n tekort was, moet hierdie opgawe vergesel).

5. VORM DI 600

Hierdie depositonemende instelling het nie op enige dag gedurende die verslagmaand die perke op sy effektiewe netto ope posisie(s) in buitelandse valuta soos by regulasie 49(6) voorgeskryf, oorskry nie. (Indien die depositonemende instelling die voorgeskrewe perke oorskry het, moet die verklaring gekwalifiseer word en 'n staat wat die tersaaklike oorskryding(s) toon vir elke dag waarop daar 'n oorskryding was, moet hierdie opgawe vergesel).

6. VORM DI 700

Hierdie depositonemende instelling het te alle tye gedurende die verslagtydperk voldoen aan die bepalings van artikels 76 en 77 van die Wet.

7. BELEGGINGS DEUR BEHERENDE MAATSKAPPYE

Bogenoemde beherende maatskappy het te alle tye gedurende die verslagtydperk aan die bepalings van artikel 50 van die Wet, voldoen.

B. FORMS INGEDIEN

Die volgende staat/state en opgawe(s) soos aangedui met 'n kruisie in die toepaslike spatie, word hiermee ingedien in die formaat soos aangedui met 'n kruisie hieronder:

Vorm nommer	Opskrif van vorm	Formaat van inligting		Ingeval van navraag, kan die SA Reserwebank die volgende persoon kontak:		
		Harde kopie	Elektronies	Naam	Tel. no.	Bylyn
___	Vorm DI 100 – Balansstaat					
___	Vorm DI 110 – Buite-balansstaat bedrywighede					
___	Vorm DI 120 – Bate-gesteunde sekuritiserings					
___	Vorm DI 130 – Opgawe betreffende beleggings en belange gehou					
___	Vorm DI 140 – Opgawe aangaande aandeelhouders van DI of beherende maatskappy					
___	Vorm DI 200 – Inkomstestaats					
___	Vorm DI 210 – Ontleding van netto nie-handeldrywende inkomste en reserwe oordragte					
___	Vorm DI 300 – Likwiditeitsrisiko – oorblywende looptyd					
___	Vorm DI 310 – Minimum reserwesaldo en likwiede bates					
___	Vorm DI 400 – Kapitaalvoldoendheid					
___	Vorm DI 410 – Rentekoersrisiko					
___	Vorm DI 420 – Prysrisiko					
___	Vorm DI 430 – Handelsrisiko					
___	Vorm DI 500 – Kredietrisiko					
___	Vorm DI 505 – Kennisgewing van groot blootstelling					
___	Vorm DI 510 – Groot blootstellings					
___	Vorm DI 520 – Bates ingekoop					
___	Vorm DI 600 – Valutarisiko					
___	Vorm DI 700 – Beperking op beleggings, lenings en voorskotte					
___	Vorm DI 900 – Ontleding van bates en laste volgens instellings en looptye					
___	Vorm DI 910 – Ontleding van uitreikers van en transaksies in uitgesoekte bates					
___	Vorm DI 920 – Ontleding van afbetalingsdebiteure- en huurtransaksies					
___	Vorm DI 930 – Rentekoerse op deposito's, lenings en voorskotte op maandeinde					
"KAFTOTAAL" OP DIE DISKET						

Geteken te, op hierdie dag van 19.....

Hoofrekenmeester

Hoof-uitvoerende Beampte

BALANSSTAAT

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

DI 100

Maandeliks*

Naam van depositonemende instelling

Land

Maand geëindig* 19

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

KAPITAAL EN VERPLIGTINGS	Reël no.	Verpligtings op maandeinde*				Daaglikse ge- middelde saldo vir die maand*	Koste van be- fondsing (verwerk na jaarsyfer) %
		Korttermyn	Middeltermyn	Langtermyn	Totaal		
		1	2	3	4	5	6
VERPLIGTINGS TEENoor DIE PUBLIEK							
Deposito's (totaal van items 2 tot 10)	1						
DI Groepbefondsing, insluitende VDS'e	2						
Inter-DI befondsing, insluitende VDS'e	3						
Onmiddellik opeisbare – onderworpe aan kontantbestuurskemas	4						
– ander	5						
Spaardeposito's	6						
Vaste- en kennisdeposito's	7						
Ander VDS'e uitgereik	8						
Buitelandse valuta deposito's	9						
Ander deposito's	10						
Lenings en voorskotte ontvang (totaal van items 12 tot 16)	11						
DI Groepbefondsing	12						
Inter-DI befondsing	13						
Lenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste	14						
Buitelandse befondsing	15						
Ander lenings	16						
Ander verpligtings teenoor die publiek	17						
TOTALE VERPLIGTINGS TEENoor DIE PUBLIEK (totaal van items 1, 11 en 17)	18						

* Kwartaalliks waar van toepassing

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

KAPITAAL EN VERPLIGTINGS	Reël no.	Verpligtings op maandeinde*				Daaglikse ge- middelde saldo vir die maand*	Koste van be- fondsing (verwerk na jaarsyfer) %
		Korttermyn	Middeltermyn	Langtermyn	Totaal		
		1	2	3	4	5	6
KAPITAAL EN ANDER VERPLIGTINGS							
Uitstaande verpligtings ten behoeve van kliënte, <i>per contra</i> t.o.v.: (totaal van items 19.1 tot 19.4).....	19						
– Aksepte uitstaande	19.1						
– Handelspapier geëndosseer.....	19.2						
– Wissels geëndosseer	19.3						
– Promesses en soortgelyke erkennings van verskuldigheid geëndosseer.....	19.4						
Ander verpligtings , insluitende aantastings	20						
Kapitaal en reserwes (totaal van items 29 en 30)	21						
Primêre – ekwiteit	22						
– reserwes	23						
Sekondêre – ekwiteit	24						
– skuldbriewe.....	25						
– reserwes	26						
Kwalifiserende kapitaal en reserwes (totaal van items 22 tot 26).....	27						
Min: Aantastings (artikel 70(5) van die Wet).....	28						
Netto kwalifiserende kapitaal en reserwes (item 27 min item 28)	29						
Nie-kwalifiserende kapitaal en reserwes	30						
TOTALE KAPITAAL EN VERPLIGTINGS (totaal van items 18, 19, 20 en 21)	31						

* Kwartaalliks waar van toepassing

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

BATES	Reël no.	Maandeinde saldo*	Daaglikse gemiddelde saldo vir die maand*	Jaarlikse bruto opbrengs (voor belas- ting) vir die maand	Risikoprofiel van bates in terme van % belading							
					0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%	
					1	2	3	4	5	6	7	8
Geld (totaal van items 33 tot 36)	32											
Banknote en pasmunt	33											
Goudmunt en staafgoud	34											
Deposito's by die Reserwebank	35											
Onmiddellik opeisbare lenings	36											
Deposito's, lenings en voorskotte (item 51 min item 52)	37											
DI Groepbefondsing, insluitende VDS'e	38											
Inter-DI befondsing, insluitende VDS'e	39											
Lenigs toegestaan kragtens terugverkoopoor- eenkomste	40											
Afbetalingsdebiteure, opskortende verkope en huurtransaksies	41											
Verbandlenings	42											
Kredietkaartdebiteure	43											
Aksepte, handelspapier, wissels, promesses en soortgelyke erkennings van verskuldigheid verdiskonteer	44											
Buitelandse valutalenings en -voorskotte	45											
Aflosbare voorkeuraandeel	46											
Oortrekkings en lenings (totaal van items 48 tot 50) ..	47											
– Openbare sektor	48											
– Onderworpe aan kontantbestuurskemas	49											
– Ander	50											
Totaal van items 38 tot 47	51											
Min: Spesifieke voorsienings	52											

BATES	Reël no.	Maandeinde saldo*	Daaglikse gemiddelde saldo vir die maand*	Jaarlikse bruto opbrengs (voor belas- ting) vir die maand	Risikoprofiel van bates in terme van % belading							
					0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%	
					1	2	3	4	5	6	7	8
Beleggings (item 60 min item 61).....	53											
Rentedraende sekuriteite												
– Sentrale Regering.....	54											
– Ander openbare sektor instellings.....	55											
– Skuldbriewe en ander beleggings.....	56											
Ekwiteite – Filiale en geassosieerdes.....	57											
– Ander genoteerde ekwiteite.....	58											
– Ander beleggings.....	59											
Totaal van items 54 tot 59.....	60											
Min: Spesifieke voorsienings.....	61											
Vaste bates (totaal van items 63 tot 66).....	62											
Persele van DI's.....	63											
Ander vâste eiendom.....	64											
Rekenaartoerusting met inbegrip van rand- apparatuur.....	65											
Ander, insluitende voertuie, meubels en toebehore .	66											
Ander bates (totaal van items 68 tot 71).....	67											
Kliënteverpligtings <i>per contra</i> t.o.v.: (totaal van items 68.1 tot 68.4).....	68											
– Aksepte uitstaande.....	68.1											
– Handelspapier geëndosseer.....	68.2											
– Wissels geëndosseer.....	68.3											
– Promesses en soortgelyke erkennings van verskuldigheid geëndosseer.....	68.4											
Remises in transito.....	69											
Uitgestelde belasting.....	70											
Ander.....	71											
TOTALE BATES (totaal van items 32, 37, 53, 62 en 67).....	72											

* Kwartaalliks waar van toepassing

BUITE-BALANSSTAAT BEDRYWIGHED

DI 110

Maandeliks*

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van depositonemende instelling.....

Maand geëindig* 19 Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

BUITE-BALANSSTAAT BEDRYWIGHED	Reël no.	Saldo op maandeinde*	Maks. peil gedurende maand aangeteken	Daaglikse gemiddelde saldo vir maand*	Risikoprofiel van buite-balansstaat bedrywighede in terme van persentasie belading						
					0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
					4	5	6	7	8	9	10
Vrywarings en waarborge	1										
Onherroepbare kredietbriewe en onbenutte fasiliteite.....	2										
Blootstellings t.o.v. onderskrywings	3										
Ander voorwaardelike verpligtings.....	4										
Effektiewe netto oop posisie in buitelandse valuta.....	5										
Portefeuljes bestuur:											
– Deur ander namens die verslagdoenende instelling.....	6										
– Vir ander waar finansiering verskaf word ..	7										
Verpligte kapitale uitgawe	8										
TOTAAL (van items 1 to 8)	9										

NOTA: Die voorskrifte en vertolkings vir voltooiing van kwartaallikse opgawe betreffende kapitaaltoereikendheid (vorm DI 400) is van toepassing by voltooiing van hierdie opgawe.

*Kwartaalliks waar van toepassing

OPGAWE BETREFFENDE BELEGGINGS EN BELANGE GEHOU

DI 130

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Jaarliks

Naam van depositonemende instelling/beherende maatskappy

Finansiële jaar geëindig 19 Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

Identiteit van belegging of belang gehou	Reël no.	Datum verkry	Aantal en soort aandele gehou	Persentasie belang gehou	Waarde van belegging		Netto bate waarde van entiteit	Kredietfasiliteite voorsien deur DI/beherende maatskappy aan entiteit		Toeskryfbare aandeel in wins (verlies)
					Boekwaarde	Huidige markwaarde		Toegestaan	Benut	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Filiaalmaatskappye – totaal	1									
Geassosieerdes – totaal	2									
Genoteerde beleggings – totaal	3									
Ander beleggings – totaal	4									

VOORSKRIFTE BETREFFENDE VOLTOOIING VAN HIERDIE OPGAWE

- Besonderhede van beleggings en belange in alle maatskappye en geassosieerdes gehou, met die uitsondering van maatskappye ingekoop, getoon onder bate-items 57 tot 59 en bate-items 63 en 64 van vorm DI 100 moet in die opgawe ingesluit word.
- Besonderhede met betrekking tot maatskappye ingekoop gedurende 'n periode van 5 jaar voor die datum van hierdie opgawe, moet op vorm DI 520 getoon word.
- Hierdie vorm moet vergesel word van 'n volledige organigram wat alle beleggings en belange gehou in filiaalmaatskappye toon, insluitende maatskappye ingekoop, en geassosieerdes soos bedoel in regulasie 22(2)(b).
- In die geval van 'n filiaalmaatskappy, of 'n geassosieerde soos bedoel in regulasie 22(2)(b) wat besigheid buite die Republiek bedryf, moet die datum waarop die Registrateur se goedkeuring vir die belegging of belang verkry is, die aard van besigheid van sodanige filiaalmaatskappy of geassosieerde, en in laasgenoemde geval, die land waarin die geassosieerde besigheid doen, onder sy naam getoon word.
- Indien die markwaarde nie beskikbaar is nie, moet die waarde wat deur die direkteure op die belegging of belang geplaas word in kolom 5 getoon word.
- Die toeskryfbare aandeel in winste (of verliese) van geassosieerdes is die t.o.v. die jongste finansiële jaareinde en moet bereken word in ooreenstemming met paragraaf 11 van standpunt nommer RE 110 van Algemeen Aanvaarde Rekeningkundige Praktyk.

INKOMSTESTAAT

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

DI 200

Maandeliks*

Naam van deponitnemende instelling.....

Maand geëindig*.....

19

Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

	Reël no.	Huidige maand*	Huidige jaar tot datum
		1	2
Rente-inkomste van deposito's, lenings en voorskotte (totaal van items 2 tot 12)	1		
Onmiddellik opeisbare lenings	2		
DI Groepbefondsing, insluitende VDS'e	3		
Inter-DI befondsing, insluitende VDS'e	4		
Lenings toegestaan kragtens terugverkoop-ooreenkomste	5		
Afbetalingsdebiteure, insluitende opskortende verkope en huurtransaksies	6		
Verbandlenings	7		
Kredietkaartdebiteure	8		
Aksepte, handelspapier, wissels, promesses en ander erkennings van verskuldigheid verdiskonteer	9		
Buitelandse valutalenings en -voorskotte	10		
Aflosbare voorkeuraandele	11		
Oortrekkings en lenings	12		
Rente-uitgawes t.o.v. deposito's, lenings en voorskotte (totaal van items 14 tot 22)	13		
DI Groepbefondsing, insluitende VDS'e	14		
Inter-DI befondsing, insluitende VDS'e	15		
Lenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste	16		
Onmiddellik opeisbare saldo's	17		
Spaardeposito's	18		
Vaste- en kennisdeposito's	19		
Ander VDS'e uitgereik	20		
Buitelandse valutadeposito's en -lenings	21		
Ander deposito's en lenings	22		
Rente-uitgawes t.o.v. skuldbriewe uitgereik	23		
Totale rente-uitgawes (totaal van items 13 en 23)	24		
Netto-rente-opbrengs (item 1 min item 24)	25		
Beleggingsinkomste (totaal van items 27 en 31)	26		
Rente-inkomste t.o.v. rentedraende sekuriteite (totaal van items 28 tot 30)	27		
Sentrale regering	28		
Ander openbare sektor instellings	29		
Skuldbriewe en ander beleggings	30		
Dividend-inkomste (totaal van items 32 tot 34)	31		
Filiale en geassosieerdes	32		
Ander genoteerde ekwiteite	33		
Ander beleggings	34		
Wins uit fondse (totaal van items 25 en 26)	35		

NOTA: Aansuiwerings ten opsigte van vorige maande moet nie in kolom 1 getoon word nie, maar in kolom 2.

* Kwartaalliks waar van toepassing.

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

	Reël no.	Huidige maand*	Huidige jaar tot datum
		1	2
Ander inkomste (totaal van items 37 tot 42).....	36		
Kredietkaartkommissie	37		
Ander kommissie.....	38		
Gelde	39		
Netto verdienste m.b.t. binnelandse handelsbedrywighede	40		
Netto inkomste m.b.t. handelsbedrywighede in buitelandse valuta	41		
Ander inkomste	42		
Bedryfsuitgawes (totaal van items 44 tot 48)	43		
Personeel	44		
Bemarking en kommunikasie.....	45		
Slegte skulde afgeskryf.....	46		
Depresiasie	47		
Administratiewe en ander bedryfsuitgawes	48		
Voorsienings (totaal van items 50 tot 52)	49		
Spesifieke voorsienings t.o.v.: (totaal van items 50.1 en 50.2).....	50		
Diskonto's, lenings en voorskotte	50.1		
Beleggings	50.2		
Algemene skuldvoorsienings wat as sekondêre onaangetaste reserwes geld	51		
Ander (insluitende rente-afwagrekening)	52		
Handelsinkomste (totaal van items 53 en 54, min totaal van items 43 en 49).....	53		
Netto waardeer-volgens-markwaarde aansuiwerings (totaal van items 55 tot 56)	54		
Binnelandse handelsportefeulje	55		
Buitelandse valuta handelsportefeulje	56		
Netto nie-handeldrywende inkomste	57		
Inkomste voor belasting (totaal van items 53, 54 en 57)	58		
Belasting (totaal van items 60 tot 62)	59		
Lopend.....	60		
Uitgestelde	61		
Aansuiwering t.o.v. denkbeeldige voorbelasting-waardes	62		
Netto inkomste na belasting (item 58 min item 59).....	63		
Buitengewone items	64		
Aansuiwerings vir vorige jaar	65		
Reserwes – Oordragte na (insluitende algemene skuldvoorsienings)	66		
– Oordragte van	67		
Dividende betaal of voorgestel	68		
TERUGGEHOUE INKOMSTE VIR DIE TYDPERK (item 63, plus of min items 64 tot 68).....	69		
TERUGGEHOUE INKOMSTE AAN BEGIN VAN TYDPERK.....	70		
TERUGGEHOUE INKOMSTE AAN EINDE VAN TYDPERK (totaal van items 69 en 70)	71		

NOTA: Besonderhede van nie-handeldrywende inkomste onder item 57 gerapporteer, van oordragte na en van reserwes onder items 66 en 67 gerapporteer, sowel as enige ander bewegings t.o.v. ander reserwerekennings, moet op vorm DI 210 verskaf word.

* Kwartaalliks waar van toepassing

LIKWIDITEITSRISIKO - OORBLYWENDE LOOPTYD

DI 300

Maandeliks

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van depositonemende instelling

Maand geëindig 19

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

	Reël no.	Korttermyn		Middeltermyn		Langtermyn		Totaal
		Onmiddellik opeisbaar	Ander korttermyn	32 dae tot 3 maande	Meer as 3 maande tot 6 maande	Meer as 6 maande tot 1 jaar	Ander	
		1	2	3	4	5	6	
KAPITAAL EN VERPLIGTINGS								
Deposito's	1							
Lenings en voorskotte	2							
Ander verpligtings	3							
Kapitaal en reserwes	4							
Totale verpligtings soos per balansstaat	5							
BATES								
Geld	6							
Deposito's, lenings en voorskotte	7							
Beleggings	8							
Vaste bates	9							
Ander bates	10							
Totale bates soos per balansstaat	11							
Verpligtings min bates	12							
Plus - Betaalbare verpligtings	13							
Min - Ontvangbare verpligtings	14							
- Onbenutte onherroepbare kredietfasiliteite	15							
Likwiditeitswanparing	16							
Kumulatiewe wanparing	17							
Wanparing as % van totale verpligtings en netto aanspreeklikhede....	18							
Bronne van fondse wat elk meer as 10 persent van totale verpligtings teenoor die publiek verteenwoordig								
Bedrag	19							
Aantal kliënte	20							

MINIMUM RESERWESALDO EN LIKWIEDE BATES**DI 310**

Maandeliks

Naam van depositonemende instelling.....

Maand geëindig 19

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

	Reël no.	R'000
		1
VERPLIGTINGS TEENOR DIE PUBLIEK		
Korttermynverpligtings teenoor die publiek , voor aanpassing	1	
Min: Aanpassing ten opsigte van kontantbestuurskemas	2	
Aanpassing ten opsigte van verrekening	3	
Korttermynverpligtings soos aangepas (item 1 min items 2 en 3)	4	
Min: Korttermynlenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste of toegestaan onder terugkoop-ooreenkomste met die Reserwebank en die Korporasie vir Openbare Deposito's	5	
Korttermynlenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste in likwiede bates	6	
Korttermynlenings ontvang kragtens terugkoop-ooreenkomste i.t.v. regulasie 14(2)(bA)	6.1	
Korttermynlenings ontvang kragtens gepaarde terugkoop-ooreenkomste i.t.v. regulasie 14(2)(c)	7	
Korttermynlenings ontvang kragtens gepaarde terugkoop-ooreenkomste i.t.v. regulasie 14(2)(d)	8	
Korttermyndeposito/s verpand as sekuriteit vir lenings toegestaan	9	
Korttermynbedrae verskuldig deur depositonemende instellings en onderlinge bouverenigings	10	
Vyftig persent van remises in transito	11	
Korttermynverpligtings, soos verminder (item 4 min items 5 tot 11)	12	
Reserwesaldo wat vanaf die vyftiende sakedag van die maand wat volg op die maand waarop hierdie opgawe betrekking het, gehou moet word teen persent van item 12	13	
Min: Gemiddelde bedrag van Reserwebanknote en pasmunt gedurende die verslagmaand gehou	14	
Saldo wat by die Reserwebank gehou moet word (item 13 min item 14)	15	
Likwiede bates wat vanaf die vyftiende sakedag van die maand wat volg op die maand waarop hierdie opgawe betrekking het, gehou moet word teen 20 persent van item 12	16	
Gemiddelde daaglikse bedrag van likwiede bates wat tot op die veertiende sakedag van die maand wat volg op die maand waarop hierdie opgawe betrekking het, gehou is (totaal van items 18 tot 27)	17	
Reserwebanknote en pasmunt gedurende die voorafgaande verslagmaand gehou	18	
Goudmunt en staafgoud	19	
Reserwe- en verrekeningsrekeningsaldo's by die Reserwebank gehou	20	
Onmiddellik opeisbare lenings aan sodanige depositonemende instellings wat die Minister by kennisgewing in die Staatskoerant aangewys het	21	
Skatkisbiljette van die Republiek	22	
Verhandelbare leningsheffingsertifikate uitgereik deur die Tesourie	23	
Effekte uitgereik kragtens artikel 19 van die Skatkiswet, 1975	24	
Effekte van die Reserwebank	25	
Wissels deur die Landbank uitgereik	26	
Aksepte en self-likwiderende wissels of promesses wat by die Reserwebank verdiskonteerbaar is	27	
Memorandum items		
Totale daaglikse bedrag van alle likwiede bates verkry kragtens terugkoop-ooreenkomste	28	
Totale daaglikse gemiddelde bedrag van alle likwiede bates verkoop kragtens terugkoop-ooreenkomste	29	

KAPITAALVOLDOENHEID

DI 400

Kwartaaliks

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van deponisnemeende instelling

Kwartaal geëindig 19

Land

(Allé bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

AFDELING I. BEREKENING VAN VEREISTE MINIMUM AANDELEKAPITAAL EN ONAAN- GETASTE RESERWEFONDSE	Reël no.	Risikobeladingkategorieë						
		0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
		1	2	3	4	5	6	7
Gemiddelde kwartaallikse bates per balanstaat, uitgesluit aantastings (vorm DI 100).....	1							
Gemiddelde kwartaallikse buite-balansstaat aktiwiteite (vorm DI 110)	2							
Subtotaal (totaal van items 1 en 2)	3							
Verminderings t.o.v. transaksies:								
- Gewaarborg	4							
- Gedek deur verpanding van bates of deposito's...	5							
Hertoewysing van transaksies:								
- Gewaarborg	6							
- Gedek deur verpanding van bates of deposito's...	7							
Totaal (items 3 tot 7)	8							
Risikobelading	9	0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
Totaal vermenigvuldig met risikobelading	10							
Kapitaalverhouding	11							8%
Vereiste minimum aadelekapitaal en onaangetaste reserwefondse voor infasering	12							
Infaseringspersentasie i.t.v. regulasie 13(2)	13							%
VEREISTE MINIMUM AANDELEKAPITAAL EN ONAANGETASTE RESERWEFONDSE	14							

AFDELING II. BEREKENING VAN KWALIFISERENDE EN NIE-KWALIFISERENDE UITGEREIKTE AANDELEKAPITAAL EN ONAANGETASTE RESERWEFONDSE OP KWARTAAL EINDE	Reël no.	Totaal
		1
Totale uitreikte primêre aandeelkapitaal en onaangetaste reserwefondse (totaal van items 16 and 19).	15	
Uitgereikte primêre aandeelkapitaal (totaal van items 17 en 18)	16	
– Gewone aandeel	17	
– Nie-aflosbare nie-kumulatiewe voorkeuraandeel	18	
Primêre onaangetaste reserwefonds (a) (totaal van items 20 tot 23)	19	
– Aandelepremie	20	
– Opgehoopte winste	21	
– Surplus met realisasie van kapitale bates	22	
– Ander algemene of spesiale reserwes (totaal van items 24 tot 28)	23	
(Spesifiseer)	24	
.....	25	
.....	26	
.....	27	
.....	28	
Totale uitgereikte sekondêre aandeelkapitaal en reserwefondse (totaal van items 30 en 33)	29	
Uitgereikte sekondêre aandeelkapitaal (totaal van items 31 en 32)	30	
– Kumulatiewe voorkeuraandeel	31	
– Skuldbriewe uitgereik ingevolge artikel 70 (1) van die Wet	32	
Sekondêre onaangetaste reserwefondse (a) (totaal van items 34 tot 36)	33	
– Vyftig persent van herwaardasiesurplusse	34	
– Algemene skuldvoorsienings	35	
– Geheime reserwes (a)	36	
Kwalifiserende uitgereikte sekondêre aandeelkapitaal en sekondêre onaangetaste reserwefondse (mag nie item 15 hierbo oorsky nie)	37	
Totale kwalifiserende uitgereikte aandeelkapitaal en onaangetaste reserwefondse (totaal van items 15 en 37)...	38	
Min: Aantastings ingevolge artikel 70(5) van die Wet	39	
NETTO KWALIFISERENDE UITGEREIKTE AANDELEKAPITAAL EN ONAANGETASTE RESERWEFONDSE	40	
Nie-kwalifiserende uitgereikte aandeelkapitaal en reserwes (item 29 minus item 37 plus vyftig persent van herwaardasie surplusse)	41	
AFDELING III. BEREKENING VAN OORSKOT/(TEKORT) IN UITGEREIKTE AANDELEKAPITAAL EN ONAANGETASTE RESERWEFONDSE		
Netto kwalifiserende uitgereikte aandeelkapitaal en onaangetaste reserwefondse (items 40 van Afdeling II)...	42	
Vereiste uitgereikte aandeelkapitaal en onaangetaste reserwefondse (item 14 van Afdeling I) soos per voorafgaande opgawe	43	
Oorskot/(tekort) (item 42 minus item 43)	44	
AFDELING IV. KAPITAL TOEREIKENDHEID: RISIKO-BATE VERHOUDING		
(Bedrag gerapporteer in reëlitem 40 van Afdeling II, gedeel deur die bedrag gerapporteer in kolom 8 van reëlitem 10 in Afdeling I, uitgedruk as 'n persentasie tot twee desimale punte)	45	%
AFDELING V. ONGEREALISEERDE WINS/ (VERLIES) OP BELEGGINGSPORTEFEULJE (Markwaarde min boekwaarde)	46	

(a) Moet nie enige saldo op die inkomtestaat insluit wat nog nie deur 'n formele besluit van die raad van direkteure na 'n reserwe oorgeplaas is nie.

PRYSRISIKO**DI 420**

Maandeliks

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van depositonemende instelling

Maand geëindig 19

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

	Reël no.	Aandele	Vaste rentendraende sekuriteite			Kommoditeite	Ander
			Geldmark		Kapitaal- mark		
			Likwiede bates	Nie-likwiede bates			
		58 en 59	44	44	54 tot 56	34 en 71	71
Vorm DI 100 reëlitens		1	2	3	4	5	6
Bates op vorm DI 100 getoon teen netto boekwaardes.....	1						
Aankope nie in reëlitem 1 op- geneem nie	2						
Verkope nie by reëlitem 1 in aan- merking geneem nie	3						
Posisie teen netto boekwaardes (reëlitens 1+2-3).....	4						
Posisie teen markwaardes voor tran- saksies in afgeleide instrumente	5						
Posisie teen markwaardes ingevolge maatstafinstrument.....	6						
Afgeleide instrumente:							
– Opsies teen deltawaardes	7						
– Termynkontrakte	8						
– Termynkoerssooreenkomste (F.R.A.'s)	9						
– Ander	10						
Netto effektiewe posisie na transak- sies in afgeleide instrumente.....	11						
Verspreiding van beweging in mark- pryse.....	12	5%	1%	1%	0,25%	2,5%	2,5%
Nadeligste uitwerking van boge- noemde beweging in pryse.....	13						
Wins/verlies vir huidige maand.....	14						

Verstrek besonderhede
van volatilitate benut
om opsie-deltawaardes
te bepaal.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Nota: Inligting aangaande die omset in afgeleide instrumente moet op vorm DI 430 verskaf word.

KREDIETRISIKO

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

DI 500

Kwartaalliks

Naam van depositonemende instelling

Kwartaal geëindig

19

Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

KREDIETRISIKO'S	Reël no.	Terugbetaalbaar in paaiemente		Ander lenings en voorskotte	Totaal
		Huislenings	Afbetalingsverkoop- en huurtransaksies		
		1	2	3	4
1. Agterstallige bedrae					
- Bruto bedrag agterstallig (a)	1				
- Min: spesifieke voorsiening	2				
- Netto bedrag agterstallig	3				
- Bedrae gedurende die finansiële jaar afgeskryf...	4				
- Aantal kliënte agterstallig	5				
		Waar rente opgeskort is		Waar rente nie opgeskort is nie	
		1		2	
- Agterstallige bedrae waarvoor geen spesifieke voorsiening gemaak is nie, en waarvoor geen sekuriteit gehou word nie (R'000)	6				
		Historiese koste tot op datum		Markwaarde op datum van opgawe	
		1		2	
2. Kwaliteit van bate					
Bates ingekoop of teruggeneem gedurende vooraf- gaande vyf jaar en onverkoop (totaal van items 8 tot 10)	7				
- Maatskappye verkry (b)	8				
- Onroerende bates (b)	9				
- Voertuie en toerusting	10				

NOTAS: (a) Verskaf besonderhede op vorm DI 510 van alle agterstallige bedrae t.o.v. kredietfasiliteite toegestaan wat 10 persent of meer van die netto kwalifiserende kapitaal en reserwes van die verslagdoende instelling, verteenwoordig.

(b) Verskaf volle besonderhede van maatskappye verkry en onroerende bates ingekoop op vorm DI 520.

3. Persentasie verdeling van bates gebaseer op winsgewendheid	Reël no.	Kategorie	Voorskotte en rentedraende bates			Beleggings		Infrastruktuur en ander bates
			Redelike marge	Klein marge	Geen opbrengs	Renderend	Nie-renderend	
	11	Verdeling (R'000)	1	2	3	4	5	6
		12	Persentasie					

4. Verdeling van diskonto's, lenings en voorskotte (Ses maandeliks alleenlik)		Landbou	Mynwese	Vervaar-diging	Elektrisiteit	Konstruksie	Groothandel	Vervoer	Finansies	Ander dienste	Totaal
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	13										
	14										

5. Datum van laaste oorsig ten opsigte van kredietevalueringsprosedures en kontroles deur:										
Eksterne oudit										19
Ouditkomitee										19

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Datum

19

Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

Besonderhede van 'n transaksie wat met 'n individuele persoon aangegaan sal word, welke transaksie opsigself of tesame met enige vorige transaksie, tot gevolg sal hê dat die deponisionemende instelling blootgestel sal wees tot 'n bedrag wat vyf en twintig persent van sy netto kwalifiserende kapitaal en reserwes oorskry.

DI 505							
--------	--	--	--	--	--	--	--

BATES INGEKOOP

DI 520

Jaarliks

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van depositonemende instelling.....

Aangeheg by vorm DI 500 soos op jaar geëindig 19 Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

MAATSKAPPE VERKRY EN ONROERENDE BATES INGEKOOP

Naam van maatskappy/beskrywing van bate	Reël no.	Datum ingekoop/ verkry	Aantal en soort aan-dele gehou	Persentasie belang gehou	Historiese koste tot datum	Markwaarde soos op datum van opgawe	Netto bate-waarde van maatskappy	Kredietfasiliteite voorsien deur DI aan elke maatskappy		Toeskryfbare aandeel in wins (verlies)
								Toegestaan	Benut	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Maatskappye (a) en (b) – totaal	1									
(Spesifiseer)										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
Onroerende bates (c) – totaal	2									
(Spesifiseer)										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										

- NOTAS: (a) Besonderhede van alle beleggings in maatskappye ingekoop en ingesluit onder bate-items 59 en 64 moet afsonderlik getoon word.
 (b) Die datum waarop die Registrateur se goedkeuring vir die verkryging van 'n maatskappy verkry is en die aard van die besigheid van elke sodanige maatskappy, moet onder elke maatskappy se naam aangedui word.
 (c) Besonderhede van beleggings in onroerende eiendom ingekoop moet, waar die historiese koste tot op datum van elke sodanige eiendom 2% van die netto kwalifiserende kapitaal en reserwefondse van die verslagdoenende instelling oorskry, afsonderlik getoon word.

ONTLEDING VAN LASTE EN BATES VOLGENS INSTELLINGS EN LOOPTYPE

DI 900

Maandeliks

Naam van deponitnemende instelling

Maand geëindig 19

Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

LASTE SOOS OP MAANDEINDE IN R'000	Reël no.	DEPOSITS								Waarvan: Finansiële rand
		Kontant- bestuur, tjek & transmissie	Ander onmid- dellik opeisbaar	Kort- termyn spaar	Ander kort- termyn	Middel- termyn spaar	Ander middel termyn	Lang- termyn	TOTAAL	
		1	2	3	4	5	6	7	8	
DEPOSITO'S (totaal van items 2 en 27)	1									
DEPOSITO'S BETAALBAAR IN RAND EN FINAN- SIËLE RAND (totaal van items 3, 6, 9, 10, 15 en 23) ..	2									
DI Groepbepondsing (totaal van items 4 en 5)...	3									
DI Groepbepondsing: VDS'e.....	4									
DI Groepbepondsing: ander deposito's	5									
Inter-DI befondsing (totaal van items 7 en 8)	6									
Inter-DI befondsing: VDS'e	7									
Inter-DI befondsing: ander deposito's	8									
Monetêre owerhede: Reserwebank en Korporasie vir Openbare Deposito's	9									
Regeringsdeposito's (totaal van items 11 tot 14)...	10									
Sentrale Regering van die Republiek.....	11									
Provinsiale Administrasies.....	12									
Regerings van onafhanklike state.....	13									
Regerings van selfregerende gebiede	14									
Ander binnelandse partye (totaal van items 16 tot 22).....	15									
Plaaslike owerhede en streeksdiensterade.....	16									
Openbare ondernemings/korporasies (insluitend Transnet, SAPOS en TELKOM SA)	17									
Versekerings en Pensioenfondse.....	18									
Ander maatskappye en beslote korporasies	19									
Nie-geïnkorporeerde sake-ondernemings	20									
Individue	21									
Nie-winssoekende organisasies en ander	22									

STAATSKOERANT, 7 JANUARIE 1992

No. 13724 41

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

[illegible]

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

LASTE SOOS OP MAANDEINDE IN R'000	Reël no.	Korttermyn	Middeltermyn	Langtermyn	TOTAAL
		1	2	3	4
LENINGS EN VOORSKOTTE (totaal van items 37, 38, 39, 45 en 53)	36				
DI GROEPBEFONDSING	37				
INTER-DI-BEFONDSING	38				
LENINGS ONTVANG, GEDEK DEUR TERUGKOOPOOREEN- KOMSTE (totaal van items 40 tot 44)	39				
Reserwebank en Korporasie vir Openbare Deposito's ...	40				
Depositonemende instellings	41				
Versekeeraars en pensioenfondse	42				
Ander inwoners	43				
Nie-inwoners	44				
BUITELANDSE BEFONDSING (totaal van items 46 tot 52)...	45				
Reserwebank en Korporasie vir Openbare Deposito's ...	46				
Suid-Afrikaanse Depositonemende instellings	47				
Ander inwoners	48				
Nie-inwoners:					
Buitelandse finansiering in die depositonemende instelling se eie naam deurgeleen aan kliënte:					
Hergekanaliseer vanaf Openbare Beleggings- kommissarisse	49				
Hergekanaliseer vanaf ander Suid-Afrikaanse DI's ..	50				
Ander fondse deurgeleen	51				
Ander buitelandse befondsing deur nie-inwoners	52				
ANDER LENINGS EN VOORSKOTTE BETAALBAAR IN RAND (totaal van items 54 tot 57)	53				
Sentrale Regering, provinsies, selfregerende gebiede en onafhanklike state	54				
Reserwebank en Korporasie vir Openbare Deposito's ...	55				
Ander inwoners	56				
Nie-inwoners	57				
ANDER VERPLIGTINGE TEENoor DIE PUBLIEK (totaal van items 59 tot 62)	58				
Vyftig persent van krediete in transito	59				
Wissels betaalbaar deur of promesses van die verslag- doenende instelling	60				
Ander verpligtinge teenoor inwoners	61				
Ander verpligtinge teenoor nie-inwoners	62				
TOTALE VERPLIGTINGE TEENoor DIE PUBLIEK (totaal van items 1, 36 en 58)	63				

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

LASTE SOOS OP MAANDEINDE IN R'000	Reël no.	TOTAAL		
		1		
UITSTAANDE VERPLIGTINGS TEN BEHOEWE VAN KLIENTE, <i>per contra</i> item 218.	64			
ANDER VERPLIGTINGS, INSLUITEND AANTASTINGS (totaal van items 66 tot 68) ..	65			
Saldo's verskuldig aan hoofkantoor en takke in die Republiek en selfregerende en onafhanklike state	66			
Ander verpligtinge teenoor inwoners	67			
Ander verpligtinge teenoor nie-inwoners	68			
NETTO KAPITAAL EN RESERWES (totaal van items 70 tot 78 min item 79)	69			
Primêre aandeelkapitaal gehou deur binnelandse partye:				
Depositonemende instellings	70			
Versekerars en pensioenfondse	71			
Ander finansiële instellings	72			
Openbare ondernemings/korporasies	73			
Ander maatskappye (insluitend DI-beheermaatskappye)	74			
Huishoudings en ander	75			
Primêre aandeelkapitaal gehou deur nie-inwoners	76			
Primêre reserwefondse	77			
Sekondêre aandeelkapitaal (insluitende skuldbriewe) en reserwefondse	78			
Min: Aantastings (artikel 70(5) van die Wet)	79			
TOTALE KAPITAAL EN VERPLIGTINGE	80			
VOORWAARDELIKE VERPLIGTINGE EN ANDER RISIKOBLOOTSTELLINGS				
Vrywarings en waarborge	82			
Onherroepbare kredietbriewe en onbenutte fasiliteite	83			
Blootstelling t.o.v. onderskrywing	84			
Ander voorwaardelike verpligtinge en risikoblootstellings	85			
Effektiewe netto ope posisie in buitelandse geldeenheide	86			
Aksepfasiliteit toegestaan maar nie benut nie	87			
Oortrekkingsfasiliteite waarvan die limiete op die DI se rekenaarsstelsel ingevoer is: Totale limiet (benut en onbenut)	88			
Wentelkredietfasiliteite: Totale limiet (benut en onbenut)	89			
Kredietkaartrekeninge: Totale limiet (benut en onbenut)	90			
MEMORANDUM:				
SPAARDEPOSITO'S: STAATSONDERSTEUNDE HUISEIENAARSKAPSKEMA-SPAARREKENINGE	91			
ANDER LENINGS EN VOORSKOTTE: BEDRAE VERSKULDIG OP LENINGS ONTVANG ONDER BEHUISINGSKEMAS, RENTE INGESLUIT				
Vanaf die Sentrale Regering	92			
Vanaf finansiële instellings in die openbare sektor, bv. Nasionale Behuisingsfonds .	93			
Ander, bv. SA Behuisingstrust	94			
BELASTINGVRYE/GEDEELTELKE BELASTINGVRYE DEPOSITO'S INGESLUIT BY DIE DEPOSITO'S HIERBO GETOON OP REËL 1	Reël no.	Belastingvry 1	Gedeeltelik belastingvry 2	TOTAAL 3
Volopbetaalde onbepaalde termyndeposito's	95			
Volopbetaalde vaste termyndeposito's	96			
Subskripsiedeposito's	97			

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

BATES SOOS OP MAANDEINDE IN R'000	Reël no.	Binnelandse bates	Buitelandse bates	TOTALE BATES	Gedeelte (van 3) onder terugkoop- ooreenkomste
		1	2	3	4
GELD (totaal van items 99, 102, 103 en 106).....	98				
Suid-Afrikaanse banknote en pasmunt (totaal van items 100 en 101).....	99				
Pasmunt	100				
Banknote	101				
Goud en goudmunte	102				
Deposito's in rand by die Reserwebank (totaal van items 104 en 105).....	103				
Kontantreserwedeposito's	104				
Ander deposito's.....	105				
Daggeldlenings	106				
DEPOSITO'S, LENINGS EN VOORSKOTTE (totaal van items 108, 114, 120, 121, 125, 128, 136, 140, 150, 161, 164 en 173 min 183)	107				
DI Groepfinansiering insluitende VDS'e (totaal van items 109 tot 113).....	108				
Verhandelbare depositosertifikate (VDS'e) uitgereik deur depositionemende instellings binne dieselfde groep as die verslaggewende instelling met 'n onverstreke looptyd van:					
Tot 31 dae	109				
Meer as 31 dae tot 6 maande	110				
Meer as 6 maande	111				
Ander deposito's by DI's binne dieselfde groep.....	112				
Lenings en voorskotte aan DI's binne dieselfde groep	113				
Inter-DI finansiering insluitende VDS'e (totaal van items 115 tot 119).....	114				
Verhandelbare depositosertifikate (VDS'e) uitgereik deur DI's nie binne dieselfde groep as die verslaggewende in- stelling nie, met 'n onverstreke looptyd van:					
Tot 31 dae	115				
Meer as 31 dae tot 6 maande	116				
Meer as 6 maande	117				
Ander deposito's by DI's	118				
Lenings en voorskotte aan DI's	119				
Deposito's by en lenings en voorskotte aan buitelandse banke in rand betaalbaar	120				
Lenings onder terugkoop-ooreenkomste (totaal van items 122 tot 124).....	121				
Aan die Reserwebank en Korporasie vir Openbare Deposito's	122				
Aan ander depositionemende instellings	123				
Aan ander partye.....	124				
Afbetalingsdebiteure, opskortende verkope en bruikhuur (totaal van items 126 en 127).....	125				
Diskonteringe en voorskotte t.o.v. afbetalingsverkope	126				
Bruikhuurtransaksies	127				
Verbandvoorskotte (totaal van items 129 tot 135).....	128				
Plaasverbande:					
Nie-geïnkorporeerde boerdery.....	129				
Ander boerdery, bv. maatskappye	130				
Ander, aan maatskappye en beslote korporasies	131				
Ander, aan openbare ondernemings/korporasies	132				
Ander, aan nie-geïnkorporeerde sakeondernemings.....	133				
Ander, aan individue.....	134				
Ander, aan nie-winssoekende instellings en ander.....	135				

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

BATES SOOS OP MAANDEINDE IN R'000	Reël no.	Binnelandse bates	Buitelandse bates	TOTALE BATES	Gedeelte (van 3) onder terugkoop- ooreenkomste
		1	2	3	4
Kredietkaartdebiteure (totaal van items 137 tot 139)	136				
Maatskappye en beslote korporasies	137				
Individue	138				
Nie-winssoekende instellings en ander	139				
Aksepte, handelspapier, wissels, promesses en soortgelyke erkenning van verskuldigheid verdiskonteer (totaal van items 141 en 146)	140				
Likwiede wissels, promesses en aksepte verdiskonteer of aangekoop (totaal van items 142 tot 145)	141				
Skatkiwissels	142				
Landbankwissels	143				
Likwiede DI-aksepte en wissels	144				
Ander	145				
Nie-likwiede aksepte, handelspapier, wissels, promesses en soortgelyke erkenning van verskuldigheid verdiskonteer of aangekoop (totaal van items 147 tot 149)	146				
Landbank	147				
Nie-likwiede DI-aksepte en wissels, eie aksepte ingesluit	148				
Ander sodanige instrumente	149				
Lenings en voorskotte in buitelandse geldeenhede (totaal van items 151 tot 160)	150				
Buitelandse note en munt	151				
Deposito's by en voorskotte aan die Reserwebank	152				
Deposito's by en voorskotte aan Suid-Afrikaanse DI's	153				
Ander voorskotte aan Suid-Afrikaanse inwoners	154				
Deposito's by en voorskotte aan buitelandse banke	155				
Ander voorskotte aan nie-inwoners	156				
Verpigtigings van kliënte uit hoofde van DI se buitelandse lenings deurgeleen aan:					
Sentrale en provinsiale regering, onafhanklike en selfregerende state	157				
Ander leners in die openbare sektor	158				
Ander kliënte	159				
Depositonemende instellings	160				
Aflosbare voorkeuraandele (totaal van items 162 en 163)	161				
Uitgereik deur DI's	162				
Ander	163				
Ander lenings en voorskotte: openbare sektor (totaal van items 165 tot 172)	164				
Sentrale regering van die Republiek	165				
Regering van onafhanklike state	166				
Regerings van selfregerende gebiede	167				
Provinsiale administrasies	168				
Plaaslike owerhede en streeksdiensterade	169				
Landbank	170				
Openbare ondernemings/korporasies (insluitend Transnet, SAPOS en TELKOM SA)	171				
Buitelandse regerings en openbare sektorliggame	172				

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

BATES SOOS OP MAANDEINDE IN R'000	Reël no.	Binnelandse bates	Buitelandse bates	TOTALE BATES	Gedeelte (van 3) onder terugkoop- ooreenkomste
		1	2	3	4
Ander private sektorlenings en voorskotte (totaal van items 174 tot 182).....	173				
Oortrokke lopende rekeninge insluitend dié onder kontant- bestuurskemas:					
Maatskappye en beslote korporasies	174				
Nie-geïnkorporeerde sakeondernemings	175				
Individue	176				
Nie-winssoekende instellings en ander	177				
Faktoring: Totaal	178				
Ander lenings en voorskotte:					
Maatskappye en beslote korporasies	179				
Nie-geïnkorporeerde sakeondernemings	180				
Individue	181				
Nie-winssoekende instellings en ander	182				
Min: Spesifieke voorsienings t.o.v. lenings en voorskotte	183				
BELEGGINGS (totaal van items 185, 193, 199, 202, 205, en 208 min 211)	184				
Rentedraende effekte van die Sentrale Regering (totaal van items 186 tot 192)	185				
Effekte van die Regering van die Republiek:					
Onverstreke looptyd van hoogstens 3 jaar	186				
Onverstreke looptyd van meer as 3 jaar	187				
Leningsheffings van die Regering	188				
Nie-bemerkbare effekte van die Regering van die Republiek	189				
Effekte van regerings van onafhanklike state	190				
Effekte van regerings van selfregerende gebiede	191				
Effekte van Sentrale Regeringsliggame	192				
Ander rentedraende effekte van die openbare sektor (totaal van items 194 tot 198)	193				
Effekte uitgereik deur Reserwebank	194				
Effekte uitgereik deur die Landbank	195				
Effekte uitgereik deur openbare ondernemings/ korporasies	196				
Effekte van plaaslike owerhede en streeksdiensterade ...	197				
Effekte van ander openbare sektorliggame gewaarborg deur die Sentrale Regering	198				
Skuldbriewe en ander rentedraende effektebeleggings (totaal van items 200 en 201)	199				
Skuldbriewe van DI's	200				
Ander	201				
Aandele in depositonemende filiale en geassosieerdes (totaal van items 203 en 204)	202				
Depositonemende filiale	203				
Geassosieerde maatskappye en ander filiale	204				

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

BATES SOOS OP MAANDEINDE IN R'000	Reël no.	Binnelandse bates	Buitelandse bates	TOTALE BATES	Gedeelte (van 3) onder terugkoop- ooreenkomste
		1	2	3	4
Ander aandele – genoteerde maatskappye (totaal van items 206 en 207)	205				
Deposisionemende instellings	206				
Ander maatskappye	207				
Ander beleggings (totaal van items 209 en 210)	208				
Deposisionemende instellings	209				
Ander maatskappye	210				
Min: Spesifieke voorsienings t.o.v. beleggings	211				
VASTE BATES (totaal van items 213 tot 216)	212				
Sakepersonele van deposisionemende instellings	213				
Ander vaste eiendom	214				
Rekenaartoeusting, randapparatuur ingesluit	215				
Ander, insluitende voertuie, toerusting, meublement en toebehore	216				
ANDER BATES (totaal van items 218 tot 222)	217				
Klienteverpligtings <i>per contra</i> (totaal van memorandum-items 226 tot 229)	218				
Remises in transit	219				
Uitgestelde belasting	220				
Ander bedrae verskuldig deur hoofkantoor en takke in die Republiek, selfregerende gebiede en onafhanklike state	221				
Ander	222				
TOTALE BATES	223				
Memorandumitems:					
Nominale waarde van effekte van die Regering van die Republiek:					
Onverstreke looptyd van hoogstens 3 jaar	224				
Onverstreke looptyd van meer as 3 jaar	225				
Besonderhede van klienteverpligtings (item 218):					
Aksepte uitstaande	226				
Handelspapier geëndosseer	227				
Wissels geëndosseer	228				
Promesses en soortgelyke erkennings van verskuldigheid	229				

**ONTLEDING VAN UITREIKERS VAN EN TRANSAKSIES
IN UITGESOEKTE BATES****DI 910**

Maandeliks

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van depositonemende instelling

Maand geëindig 19 Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

VERBANDLENINGS

BESIT AAN VERBANDLENINGS SOOS OP MAANDEINDE (Die totaal van reëlitens nommer 1, 2 en 3 kolom 2, moet gelyk wees aan kolom 3 van reëlitens nommer 128 op vorm DI 900)

	Reël no.	Getal	Uitstaande bedrag
			R'000
		1	2
Verbandvoorskotte (opgelope rente ingesluit):			
Behuisingsvoorskotte (huislenings)	1		
Plaasverbande	2		
Ander	3		

VOORSKOTTE EN HERVOORSKOTTE TOEGESTAAN, UITBETAAL EN TERUGBETAAL GEDURENDE DIE MAAND

BRUTO VERBANDVOORSKOTTE EN HERVOORSKOTTE GEDURENDE DIE MAAND TOEGESTAAN	Reël no.	Totaal		Vir konstruksie	Op bestaande geboue	Op oop grond
		Getal eenhede	Bedrag			
			R'000	R'000	R'000	R'000
		1	2	3	4	5
Bruto bedrae toegestaan:						
Plaasverbande	4					
Ander:						
Woonhuise en individuele deeltitel- wooneenhede	5					
Woonstelle	6					
Sakepersonele en kerke	7					
Alle ander voorskotte	8					
Totaal	9					

NETTO BEDRAE TOEGESTAAN GEDURENDE DIE MAAND (bedrae wat uitbetaal moet word ná aftrekking van bestaande verbandvoorskotte van hierdie DI uitstaande t.o.v. die eiendomme in reël 4 tot 9 wat beswaar staan te word)

	Reël no.	Totale bedrag	Vir konstruksie	Op bestaande geboue	Op oop grond
		R'000	R'000	R'000	R'000
		1	2	3	4
Netto bedrae toegestaan:					
Plaasverbande	10				
Ander:					
Woonhuise en individuele deeltitelwooneenhede	11				
Woonstelle	12				
Sakepersonele en kerke	13				
Alle ander voorskotte	14				
Totaal	15				

VOORSKOTTE EN HERVOORSKOTTE UITBETAAL EN TERUGBETAAL GEDURENDE DIE MAAND

	Reël no.	R'000
		1
Totale bedrag gedurende die maand uitbetaal ten opsigte van alle verbandvoorskotte (versekeringspremies ens. ingesluit)	16	
Totale kapitale bedrag gedurende die maand terugbetaal op alle verbandvoorskotte (rente gedebiteer uitgesluit)	17	

KREDIETKAARTE	Reël no.	Waarde	Getal
		R'000	
		1	2
Kaartaankope gedurende die maand verwerk.....	18		
Kontantvoorskotte gedurende die maand.....	19		

GEGEWENS OOR AFBETALINGSKREDIET	Reël no.	Waarde
		R'000
		1
Uitbetalings ten opsigte van nuwe besigheid die maand ten opsigte van afbetalingsverkope	20	
Uitbetalings ten opsigte van nuwe besigheid gedurende die maand ten opsigte van bruikhuurtransaksies	21	
		Getal
		2
Getal afbetalingsverkope-rekeninge soos op maandeinde : Lopend.....	22	
: Agterstallig.....	23	
Getal bruikhuur-rekeninge soos op maandeinde : Lopend.....	24	
: Agterstallig.....	25	

FISIESE BATES: Besonderhede van die besit aan, en transaksies ens. in die volgende fisiese bates

(Reëls 26 tot 33 word **kwartaalliks** benodig. Vul in: Kwartaal geëindig.....19.....)

FISIESE BATES	Reël no.	Transaksies teen transaksiewaarde		Saldo huidige kwartaal-einde	Kapitaalbesteding aan nuwe fisiese bates gedurende kwartaal*	
		Aankope	Verkope		Vir verhuring aan ander partye	Nie vir verhuring aan ander partye
		R'000	R'000		R'000	R'000
		1	2		4	5
Gehuurde DI-persele/geboue.....	26					
DI persele/geboue.....	27					
Ander nie-woonpersele/geboue	28					
Woonpersele/geboue.....	29					
Voertuie/vervoertoerusting.....	30					
Meubels en toebehore	31					
Rekenaars en randapparatuur.....	32					
Ander masjinerie en toerusting	33					

* **OPMERKINGS:** kolom 4 en 5 moet die volgende insluit:

- uitgawes deur hierdie organisasie gedurende elke kwartaal op kapitaalwerke onder konstruksie;
- vorderingsbetalings deur hierdie organisasie aan buite-kontrakteurs; en
- rente en ander koste gekapitaliseer, en bestaan uit:
 - Totale uitgawes aan konstruksie (oprigting) van **nuwe geboue en werke** en toevoegings tot bestaande geboue en werke (uitgesonderd die aankoop van grond en van bestaande geboue en werke) – reëls 26 tot 29;
 - totale uitgawes aan die aankoop van **nuwe voertuie** (uitgesonderd die aankoop van gebruikte voertuie) voor inruiltoelatings, vir doeleindes van verhuring sowel as vir eie gebruik – reël 30;
 - totale uitgawes aan aankoop, konstruksie en installering van **nuwe masjinerie en toerusting** (uitgesonderd die aankoop van gebruikte masjinerie en toerusting), voor inruiltoelatings, vir die doeleindes van verhuring sowel as vir eie gebruik – reëls 31 tot 33.

UITGESOEKTE TRANSAKSIES: Institusionele verdeling van die uitreikers van, en transaksies ens. in, wissels en effekte.

Die volgende inligting word benodig vir drie doeleindes (1) die verkryging van 'n institusionele sektorverdeling van die lener of uitreiker van die ter saaklike finansiële instrumente; (2) en van die kapitaalmarkomset in hierdie effektebewyse; en (3) om uiteindelik die transaksiewaarde van die verandering in elke instelling se balansstaat wat uit hierdie transaksies spruit, te verkry. Waar daar egter weens rekeningkundige praktyke nie volle besonderhede van bruto aankope (en nuwe uitreiking, ens.) en bruto verkope (en aflossingontvangste, ens.) beskikbaar is nie, rapporteer asseblief dan die netto aankoop- of verkoopbedrag. Alle bedrywighede ten opsigte van hierdie finansiële instrumente wat aanleiding tot finansiële winste of verliese van 'n kapitale aard gee (dit wil sê wat nie lopende beleggingsinkomste is, en wat dus nie in die wins- en verliesrekening verskyn nie), moet hieronder weerspieël word.

UITREIKERSEKTOR	Reël no.	Transaksies teen transaksiewaarde		Saldo
		Aankope/nuwe uitgiftes	Verkope/ aflossings	Huidige boek- waarde op maandeinde
		R'000	R'000	R'000
		1	2	3
A. Wissels uitgereik deur:				
Sentrale regering (Skatkiswissels).....	34			
Plaaslike owerhede en streekdiensterade.....	35			
Landbank en ander finansiële instellings in die openbare sektor	36			
Ander openbare ondernemings.....	37			
Deposisionemende instellings en onderlinge bouverenigings	38			
Ander finansiële instellings.....	39			
Geïnkorporeerde private sake-ondernemings	40			
Nie-geïnkorporeerde private sake-ondernemings	41			
Nie-inwoners.....	42			
B. Effekte met 'n vaste looptyd:				
Sentrale regering.....	43			
Ander openbare sektor –				
Provinsiale administrasies	44			
Plaaslike besture en streekdiensterade	45			
Landbank en ander openbare sektor finansiële korporasies (bv. Nas. Behuising).....	46			
Nie-finansiële openbare sektorondernemings (bv. Eskom)	47			
Ander (private) uitreikers –				
Deposisionemende instellings en onderlinge bouverenigings.....	48			
Versekerers	49			
Ander finansiële instellings.....	50			
Geïnkorporeerde sake-ondernemings.....	51			
Ander binnelandse partye	52			
Nie-inwoners	53			

UITREIKERSEKTOR	Reël no.	Transaksies teen transaksiewaarde		Saldo
		Aankope/nuwe uitgiftes	Verkope/ Aflossings	Huidige boek- waarde op maandeinde
		R'000	R'000	R'000
		1	2	3
C. Aandelebesit in:				
Genoteerde en ongenoteerde filiale en geassosieerde maatskappye –				
Deposisionemende instellings	54			
Versekerers	55			
Ander finansiële instellings	56			
Vaste eiendom-besittermaatskappye	57			
Ander	58			
Ander genoteerde maatskappye –				
Deposisionemende instellings	59			
Versekerers	60			
Ander finansiële instellings	61			
Openbare korporasies	62			
Geïnkorporeerde private sake-ondernemings	63			
Nie-inwonermaatskappye	64			
Ander maatskappye –				
DI's en onderlinge bouverenigings	65			
Versekerers	66			
Ander finansiële instellings	67			
Openbare korporasies insluitende Transnet, Telkom SA en Sapos	68			
Geïnkorporeerde private sake-ondernemings	69			
Nie-inwoners	70			

GETAL REKENINGE EN BEDRAE TEN OPSIGTE VAN UITGESOEKTE POSTE

TIPE REKENING	Reël no.	Bedrag	Getal rekeninge
		R'000	
		1	2
Oortrekkingsfasiliteite waarvan die limiete op die DI se rekenaarsstelsel ingevoer is: totale limiet (benut en onbenut) - DI 900 item 88	71		
Wentelkredietfasiliteit: totale limiet (benut en onbenut) - DI 900 item 89	72		
Kredietkaartrekening: totale limiet (benut en onbenut) - DI 900 item 90	73		
Spaardeposito's: Staatsondersteunde huiseienaarskema-spaarrekeninge - DI 900 item 91	74		
Verbandvoorskotte en hervorskotte toegestaan maar nog nie uitbetaal nie	75		
Vaste eiendom ingesluit onder item 214 op opgawe DI 900 wat ingekoop is ten einde 'n voorskot of belegging te beskerm en wat nog nie van die hand gesit is nie	76		
Vaste eiendom gedurende die maand ingekoop ten einde 'n voorskot of belegging te beskerm	77		

ONTLEDING VAN AFBETALINGSVERKOOP- EN HUURTRANSAKSIES**DI 920**

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Kwartaalliks

Naam van deposisionemende instelling

Kwartaal geëindig 19

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

ONTLEDING VAN AFBETALINGSVERKOOP- EN HUURTRANSAKSIES		Reël no.	Batepos 125 van vorm DI 900			
			Afbetalingsver- koop transaksies	Finansiële huurkontrakte	Bedryfs- huurkontrakte	
			1	2	3	
			R'000	R'000	R'000	
TIPE BATE EN TRANSAKSIE						
Passasiersmōtors:						
– Nuut		1				
– Gebruik		2				
Vragmotors		3				
Landboumasjinerie en -toerusting		4				
Alle huishoudelike benodigdhede soos meubels, televisie- en radiostelle, ander elektriese toerusting, ens.		5				
Nywereheids-, handels- en kantoortoerusting		6				
Ander goedere		7				
Alle goedere (totaal van items 1 tot 7)		8				
TIPE AANKOPER		Reël no.	Nie-geïnkorpor- eerde boederye	Individue	Ander	Totaal
			1	2	3	4
			R'000	R'000	R'000	R'000
Totaalbedrag getoon teenoor:						
Afbetalingsverkooptransaksies (batepos 126 van vorm DI 900) .		9				
Huurtransaksies (batepos 127 van vorm DI 900)		10				

ONVERDIENDE FINANSIERINGSKOSTE

Omskryf die basis waarop onverdiende finansieringskoste na inkomste in berekening gebring word:

Notas: 1. Die totaal van afbetalingsverkooptransaksies volgens "tipe bate" (reëlitem 8, kolom 1) moet gelyk wees aan sodanige transaksies volgens "tipe aankoper" (reëlitem 9, kolom 4).

2. Die totaal van huurtransaksies volgens "tipe bate" (reëlitem 8, kolom 2 en 3) moet gelyk wees aan sodanige transaksies volgens "tipe aankoper" (reëlitem 10, kolom 4).

RENTEKOERSE OP DEPOSITO'S, LENINGS EN VOORSKOTTE OP MAANDEINDE**DI 930**

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Maandeliks

Naam van depositonemende instelling

Maand geëindig 19

	Reël no.	Inwerkingtre- dings datum(s)	Koers %
		1	2
Tjekrekeninge – oorheersende koers op kredietsaldo's (verskaf besonderhede, bv. die minimum bedrag vereis ten einde vir die koers te kwalifiseer):	1		
Transmissierekeninge – oorheersende koers op kredietsaldo's (verskaf besonderhede, bv. die minimum bedrag vereis teneinde vir die koers te kwalifiseer):	2		
Spaarrekeninge – oorheersende koers op kredietsaldo's (verskaf besonderhede, bv. minimum bedrag vereis te einde vir die koers te kwalifiseer):	3		
Staatsondersteunde huiseienaarspaarskema	4		
Vaste deposito's met oorspronklike termyn van*:			
12 tot maande	5		
18 tot maande	6		
24 tot maande	7		
36 tot maande	8		
48 tot maande	9		
Nuwe deposito's deur die publiek van meer as R100 000:			
Onmiddellik opeisbare deposito's.....	10		
7 dae kennis	11		
32 dae kennis	12		
88 tot 91 dae kennis	13		
182 tot 185 dae kennis	14		
12 maande vas	15		
Oorheersende Inter-DI daggeldkoers.....	16		
Uitleenkoerse:			
Primakoers op oortrekkings	17		
Oorheersende koers op oortrokke lopende rekeninge	18		
Oorheersende koers op nuwe vastekoers-huurkoopfinansiering	19		
Oorheersende koers op wisselende koers huurkoopfinansiering	20		
Oorheersende koers op wisselende koers verbandvoorskotte ten opsigte van woonhuise en deeltiteenhede (huislenings)	21		
Oorheersende koers op wisselende koers verbandvoorskotte ten opsigte van woonstelle.....	22		
Oorheersende koers op wisselende koers verbandvoorskotte ten opsigte van ander strukture.....	23		
Oorheersende koers op wisselende koers verbandvoorskotte ten opsigte van onbesette stedelike grond.....	24		
Oorheersende koers op wisselende koers verbandvoorskotte ten opsigte van plaaseiendom.....	25		
Oorheersende koers op nuwe vastekoers-verbandvoorskotte ten opsigte van woonhuise en deeltiteenhede (meld die termyn waarvoor die koers vasgestel is)*:			
Termyn Koers.....	26		
Termyn Koers.....	27		
Termyn Koers.....	28		
Termyn Koers.....	29		

NOTA : OORHEERSENDE KOERS verwys na die koers van toepassing op die grootste **aantal** rekeninge in die betrokke kategorie.

* Toon in die beskikbare ruimte die toepaslike aantal maande t.o.v. items 5 tot 9, en maande of jare t.o.v. items 26 tot 29.

BELANGRIK!!

Plasing van tale:

Staatskoerante

1. Hiermee word bekendgemaak dat die omruil van tale in die *Staatskoerant* jaarliks geskied met die eerste uitgawe in Oktober.
2. Vir die tydperk 1 Oktober 1991 tot 30 September 1992 word Afrikaans EERSTE geplaas.
3. Hierdie reëling is in ooreenstemming met dié van die Parlement waarby koerante met Wette ens. die taalvolgorde deurgaans behou vir die duur van die sitting.
4. *Dit word dus van u, as adverteerder, verwag om u kopie met bogenoemde reëling te laat strook om onnodige omskakeling en stylredigering in ooreenstemming te bring.*

—oOo—

IMPORTANT!!

Placing of languages:

Government Gazettes

1. Notice is hereby given that the interchange of languages in the *Government Gazette* will be effected annually from the first issue in October.
2. For the period 1 October 1991 to 30 September 1992, Afrikaans is to be placed FIRST.
3. This arrangement is in conformity with Gazettes containing Act of Parliament etc. where the language sequence remains constant throughout the sitting of Parliament.
4. *It is therefore expected of you, the advertiser, to see that your copy is in accordance with the above-mentioned arrangement in order to avoid unnecessary style changes and editing to correspond with the correct style.*

INHOUD

No.

Bladsy Koerant
No.

No.

GOEWERMENTSKENNISGEWING**Suid-Afrikaanse Reserwebank***Goewermentskennisgewing*

R. 160 Wet op Depositonemende Instellings (94/1990): Wysiging van regulasies 1 13724

INDEX**Page Gazette
No.****No.****GOVERNMENT NOTICE****South African Reserve Bank***Government Notice*

R. 160 Deposit-taking Institutions Act (94/1990): Amendment of regulations	1	13724
--	---	-------

BELANGRIK!!

Plasing van tale:

Staatskoerante

1. Hiermee word bekendgemaak dat die omruil van tale in die *Staatskoerant* jaarliks geskied met die eerste uitgawe in Oktober.
2. Vir die tydperk 1 Oktober 1991 tot 30 September 1992 word Afrikaans EERSTE geplaas.
3. Hierdie reëling is in ooreenstemming met dié van die Parlement waarby koerante met Wette ens. die taalvolgorde deurgaans behou vir die duur van die sitting.
4. *Dit word dus van u, as adverteerder, verwag om u kopie met bogenoemde reëling te laat strook om onnodige omskakeling en stylredigering in ooreenstemming te bring.*

—oOo—

IMPORTANT!!

Placing of languages:

Government Gazettes

1. Notice is hereby given that the interchange of languages in the *Government Gazette* will be effected annually from the first issue in October.
2. For the period 1 October 1991 to 30 September 1992, Afrikaans is to be placed FIRST.
3. This arrangement is in conformity with Gazettes containing Act of Parliament etc. where the language sequence remains constant throughout the sitting of Parliament.
4. *It is therefore expected of you, the advertiser, to see that your copy is in accordance with the above-mentioned arrangement in order to avoid unnecessary style changes and editing to correspond with the correct style.*

INTEREST RATES ON DEPOSITS, LOANS AND ADVANCES AT MONTH-END**DI 930**

Monthly

(Confidential and not available for inspection by the public)

Name of deposit-taking institution

Month ended 19

	Line no.	Date(s) from which effective	Rate %
		1	2
Cheque accounts – predominant rate on credit balances (specify particulars, e.g. minimum required to qualify for this rate):	1		
Transmission accounts – predominant rate (specify particulars, e.g. minimum amount required to qualify for this rate):	2		
Savings accounts – predominant rate (specify particulars, e.g. minimum amount required to qualify for this rate):	3		
State assisted home ownership savings scheme.....	4		
Fixed deposits with original maturity of *:			
12 to months	5		
18 to months	6		
24 to months	7		
36 to months	8		
48 to months	9		
New deposits of more than R100 000 by the public:			
Call deposits	10		
7 days notice	11		
32 days notice	12		
88 to 91 days notice	13		
182 to 185 days notice	14		
12 months fixed	15		
Predominant Inter-Di call rate	16		
Lending rates:			
Prime overdraft rate	17		
Predominant overdraft rate on current accounts	18		
Predominant rate on new fixed rate instalment sale agreements.....	19		
Predominant rate on adjustable rate instalment sale agreements	20		
Predominant rate on adjustable rate mortgage advances in respect of dwelling houses and sectional title units (home loans)	21		
Predominant rate on adjustable rate mortgage advances in respect of flats	22		
Predominant rate on adjustable rate mortgage advances in respect of other structures	23		
Predominant rate on adjustable rate mortgage advances in respect of vacant urban land	24		
Predominant rate on adjustable rate mortgage advances in respect of farm property	25		
Predominant rate on new fixed rate mortgage in respect of dwelling houses and sectional title units (state period for which rate is fixed)*:			
Period Rate.....	26		
Period Rate.....	27		
Period Rate.....	28		
Period Rate.....	29		

NOTE : PREDOMINANT RATE refers to the rate applicable to the largest number of accounts in the relevant category.

* Indicate in the space provided the applicable number of months i.r.o. items 5 to 9, and months or years i.r.o. items 26 to 29.

ANALYSIS OF INSTALMENT SALE AND LEASING TRANSACTIONS**DI 920**

(Confidential and not available for inspection by the public)

Quarterly

Name of deposit-taking institution

Quarter ended 19

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

ANALYSIS OF INSTALMENT SALE AND LEASING TRANSACTIONS		Asset item 125 of form DI 900		
		Instalment sales	Financial leases	Operating leases
		1	2	3
		R'000	R'000	R'000
TYPE OF ASSET AND TRANSACTION	Line no.			
Passenger cars:				
– New	1			
– Used	2			
Trucks	3			
Agricultural machinery and equipment	4			
All household appliances such as furniture, television and radio sets, other electrical equipment, etc	5			
Industrial, commercial and office equipment	6			
Other goods	7			
All goods (total of items 1 to 7)	8			
TYPE OF PURCHASER	Line no.	Non-incorporated farming	Individuals	Other
		1	2	3
		R'000	R'000	R'000
Total amount shown against				
Instalment sale transactions (asset item 126 of form DI 900)	9			
Leasing transactions (asset item 127 of form DI 900)	10			

UNEARNED FINANCE CHARGES

Describe the basis on which unearned finance charges are taken to income:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Notes: 1. The total of instalment sale transactions by "type of asset" (line item 8, column 1) shall be equal to such transactions by "type of purchaser" (line item 9, column 4)

2. The total of leasing transactions by "type of asset" (line item 8, columns 2 and 3) shall be equal to such transactions by "type of purchaser" (line item 10, column 4).

ISSUER SECTOR	Line no.	Transactions at transaction value		Balance
		Purchases/ new issues	Sales/ redemptions	Current month- end book value
		R'000	R'000	R'000
		1	2	3
C. Equity holdings in:				
Listed and non-listed subsidiaries and associated companies –				
Deposit-taking institutions	54			
Insurers	55			
Other financial institutions	56			
Fixed property holding companies	57			
Other	58			
Other listed companies –				
Deposit-taking institutions	59			
Insurers	60			
Other financial institutions	61			
Public corporations	62			
Corporate private business	63			
Non-residents companies	64			
Other companies –				
Deposit-taking institutions	65			
Insurers	66			
Other financial institutions	67			
Public corporations including Transnet, Sapos and Telkom SA	68			
Corporate private business	69			
Non-resident companies	70			

NUMBER OF ACCOUNTS AND AMOUNTS IN RESPECT OF SELECTED ITEMS

TYPE OF ACCOUNT	Line no.	Amount	Number of accounts
		R'000	
		1	2
Overdraft facilities for which limits have been loaded on DI's computer system: total limit (utilised and unutilised) - DI 900 line item 88	71		
Revolving credit accounts: total limit (utilised and unutilised) - DI 900 line item 89	72		
Credit card accounts: total limit (utilised and unutilised) - DI 900 line item 90	73		
Savings deposits: State-aided home-ownership scheme savings accounts - DI 900 line item 91 ..	74		
Mortgage advances and re-advances granted but not yet paid out	75		
Fixed property included under asset line item 214 on return DI 900 which was bought in to protect an advance or investment and not yet disposed of	76		
Fixed property bought in during the month in order to protect an advance or investment	77		

SELECTED TRANSACTIONS: Institutional sector breakdown of the issuers of, and transactions, etc., in bills and securities.

The following information is required for three purposes, namely (1) the institutional sectoral breakdown of the borrower or issuer of the relevant financial instruments, and (2) of the capital market turnover in these securities, and (3) ultimately to arrive at the actual transactions value of the changes in each institution's balance sheet items arising from these transactions. However, where, because of accounting practices, full details of gross purchases (and new issues, etc.) and gross sales (and redemption receipts, etc.) are not available, please ensure that the net purchases or net sales amount is reported. All activity pertaining to all these financial instruments and giving rise to financial gains or losses which are of a capital nature, (that is, not current investment income and which would therefore not appear in the profit and loss account) must be reflected below.

ISSUER SECTOR	Line no.	Transactions at transaction value		Balance
		Purchases/ new issues	Sales/ redemptions	Current month- end book value
		R'000	R'000	R'000
		1	2	3
A. Bills issued by:				
Central Government (Treasury bills)	34			
Local authorities and RSC's	35			
Land Bank and other public sector financial institutions	36			
Other public sector enterprises	37			
Deposit-taking institutions and mutual building societies	38			
Other financial institutions	39			
Corporate private business	40			
Unincorporated private business	41			
Non-residents	42			
B. Fixed dated securities				
Central government	43			
Other public sector –				
Provincial administrations	44			
Local authorities and RSC's	45			
Land Bank and other public financial sector corporations (e.g. Nat. Housing.)	46			
Non-financial public sector enterprises (e.g. Eskom)	47			
Other (private) issuers –				
Deposit-taking institutions and mutual building societies	48			
Insurers	49			
Other financial institutions	50			
Corporate business	51			
Other domestic	52			
Non-residents	53			

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

CREDIT CARDS	Line no.	Value	Number
		R'000	
		1	
Card purchases processed during the month	18		
Cash advances during the month	19		

INSTALMENT CREDIT STATISTICS	Line no.	Value	Number
		R'000	
		1	
New business payouts during the month in respect of instalment sales	20		
New business payouts during the month in respect of leasing transactions	21		
			2
Month-end number of instalment sale accounts : Current	22		
: Overdue	23		
Month-end number of leasing accounts : Current	24		
: Overdue	25		

PHYSICAL ASSETS: Particulars of the holdings of, and transactions, etc., in the following physical assets

(Lines 26 to 33 only required on a **quarterly** basis. Fill in: Quarter ended.....19.....)

PHYSICAL ASSETS	Line no.	Transactions at transactions value		Balance current quarter-end	Capital expenditure on new fixed assets during the quarter*	
		Purchases	Sales		For leasing to other parties	Not for leasing to other parties
		R'000	R'000		R'000	R'000
		1	2		4	5
Leasehold DI premises/buildings	26					
DI premises/buildings	27					
Other non-residential premises/buildings ...	28					
Residential premises/buildings	29					
Vehicles/transport equipment	30					
Furniture and fittings	31					
Computers and peripherals	32					
Other machinery and equipment	33					

* NOTE: Columns 4 and 5 should include:

- Expenditure by this organisation on capital works-in-progress during each quarter;
- progress payments by this organisation to outside contractors, and
- interest and other costs capitalised, and consist of:
 - Total expenditure on the construction (erection) of **new buildings** and additions to existing buildings and works (excluding purchases of land and of existing buildings and works) – lines 26 to 29;
 - total expenditure on the acquisition of **new vehicles** (excluding purchases of used vehicles) before trade-in allowances, for the purpose of leasing and hiring as well as for own use – line 30;
 - total expenditure on the acquisition, construction and installation of **new machinery and equipment** (excluding purchases of used machinery and equipment) before trade-in allowances, for the purpose of leasing and hiring as well as for own use – lines 31 to 33.

**INSTITUTIONAL BREAKDOWN OF ISSUERS AND
TRANSACTIONS IN SELECTED ASSETS**

(Confidential and not available for inspection by the public)

DI 910

Monthly

Name of deposit-taking institution

Month ended 19..... Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

MORTGAGE LOANS

HOLDINGS OF MORTGAGE LOANS AS AT END OF MONTH (The total of line items number 1, 2 and 3, column 2, shall be equal to column 3 of line item 128 on form DI 900)	Line no.	Number	Amount outstanding
			R'000
		1	2
Mortgage advances (including accrued interest):			
Housing advances (home loans)	1		
Farm mortgages	2		
Other	3		

ADVANCES AND RE-ADVANCES GRANTED, PAID OUT AND REPAID DURING THE MONTH

GROSS MORTGAGE ADVANCES AND RE-ADVANCES GRANTED DURING THE MONTH	Line no.	Total		For construction	On existing buildings	On vacant land
		Number of units	Amount			
			R'000	R'000	R'000	R'000
		1	2	3	4	5
Gross amounts granted:						
Farm mortgages	4					
Other:						
Dwellings and individual sectional title dwelling units	5					
Flats	6					
Business premises and churches	7					
All further advances	8					
Total	9					

NET AMOUNTS GRANTED DURING THE MONTH (amounts due to be paid out after deducting existing mortgage loans of this DI outstanding in respect of the property to be mortgaged in items 4 to 9 above)	Line no.	Total Amount	For construction	On existing buildings	On vacant land
		R'000	R'000	R'000	R'000
		1	2	3	4
Net amounts granted:					
Farm mortgages	10				
Other:					
Dwellings and individual sectional title dwelling units ..	11				
Flats	12				
Business premises and churches	13				
All further advances	14				
Total	15				

ADVANCES AND RE-ADVANCES PAID OUT AND REPAID DURING THE MONTH	Line no.	R'000
		1
Total amount paid out during the month in respect of all mortgage advances (including insurance premiums, etc.)	16	
Total capital amount repaid during the month on all mortgage advances (excluding interest debited)	17	

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

ASSETS AT MONTH-END IN R'000	Line no.	Domestic assets	Foreign assets	TOTAL ASSETS	Of which: under repurchase agreements
		1	2	3	4
Other listed equities (total of items 206 and 207).....	205				
Deposit-taking institutions	206				
Other companies	207				
Other investments (total of items 209 and 210).....	208				
Deposit-taking institutions	209				
Other companies	210				
Less: specific provisions in respect of investments	211				
FIXED ASSETS (total of items 213 to 216)	212				
Premises of deposit-taking institution	213				
Other fixed property	214				
Computer equipment, including peripherals	215				
Other, including vehicles, equipment, furniture and fittings	216				
OTHER ASSETS (total of items 218 to 222)	217				
Clients' liabilities <i>per contra</i> (total of memorandum items 226 to 229)	218				
Remittances in transit.....	219				
Deferred tax	220				
Other balances due by head office and branches in the Republic and self-governing territories and independent states.....	221				
Other	222				
TOTAL ASSETS	223				
Memorandum items:					
Nominal value of stock of the Government of the Republic: Unexpired maturity of up to 3 years.....	224				
Unexpired maturity of more than 3 years	225				
Details of clients' liabilities (item 218):					
Acceptances outstanding.....	226				
Commercial paper endorsed.....	227				
Bills endorsed	228				
Promissory notes and similar acknowledgements of debt endorsed	229				

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

ASSETS AT MONTH-END IN R'000	Line no.	Domestic assets	Foreign assets	TOTAL ASSETS	Of which: under repurchase agreements
		1	2	3	4
Other private sector loans and advances (total of items 174 to 182).....	173				
Overdraft, including overdrafts under cash management schemes:					
Companies and close corporations	174				
Unincorporated businesses	175				
Individuals	176				
Non-profit seeking institutions and other	177				
Factoring: Total	178				
Other loans and advances:					
Companies and close corporations	179				
Unincorporated businesses	180				
Individuals	181				
Non-profit seeking institutions and other	182				
Less: Specific provisions i.r.o. loans and advances	183				
INVESTMENTS (total of items 185, 193, 199, 202, 205, and 208 less 211)	184				
Interest bearing Central Government securities (total of items 186 to 192)	185				
Stock of the Government of the Republic:					
Unexpired maturity of up to 3 years	186				
Unexpired maturity of more than 3 years	187				
Government loan levies	188				
Non-marketable securities of the Government of the Republic	189				
Securities of governments of the independent states	190				
Securities of governments of self-governing territories	191				
Securities of Central Government bodies	192				
Other public sector interest bearing securities (total of items 194 to 198)	193				
Securities issued by the Reserve Bank	194				
Securities issued by the Land Bank	195				
Securities issued by public enterprises/ corporations	196				
Securities of local authorities and regional service councils	197				
Securities of other public sector bodies guaranteed by the Central Government	198				
Debentures and other interest bearing security investments (total of items 200 and 201)	199				
Debentures of DI's	200				
Other	201				
Equity holdings in subsidiaries and associates (total of items 203 and 204)	202				
Deposit-taking subsidiaries	203				
Other subsidiary companies and associates	204				

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

ASSETS AT MONTH-END IN R'000	Line no.	Domestic assets	Foreign assets	TOTAL ASSETS	Of which: under repurchase agreements
		1	2	3	4
Credit card debtors (total of items 137 to 139).....	136				
Companies and close corporations.....	137				
Individuals.....	138				
Non-profit organisations and other.....	139				
Acceptances, commercial paper, bills, promissory notes and similar acknowledgements of debt discounted (total of items 141 and 146).....	140				
Liquid bills, notes and acceptances discounted or purchased (total of items 142 to 145).....	141				
Treasury bills.....	142				
Land Bank bills.....	143				
Liquid DI acceptances and bills.....	144				
Other.....	145				
Non-liquid acceptances, commercial paper, bills, notes and similar acknowledgements of debt discounted or purchased (total of items 147 to 149).....	146				
Land Bank.....	147				
Non-liquid DI acceptances and bills, including own acceptances.....	148				
Other such instruments.....	149				
Foreign currency loans and advances (total of items 151 to 160).....	150				
Foreign currency notes and coin.....	151				
Deposits with and advances to Reserve Bank.....	152				
Deposits with and advances to South African DI's.....	153				
Other advances to South African residents.....	154				
Deposits with and advances to non-resident banks.....	155				
Other advances to non-residents.....	156				
Clients' liabilities on account of DI's foreign borrowing on-lent to:					
Central, provincial, independent and self-governing states' governments.....	157				
Other public sector borrowers.....	158				
Other clients.....	159				
Deposit-taking institutions.....	160				
Redeemable preference shares (total items 162 and 163)....	161				
Issued by DI's.....	162				
Other.....	163				
Other overdrafts and loans: public sector (total of items 165 to 172).....	164				
Central Government of the Republic.....	165				
Governments of independent states.....	166				
Governments of self-governing territories.....	167				
Provincial Administrations.....	168				
Local authorities and regional services councils.....	169				
Land Bank.....	170				
Public enterprises/corporations (including Transnet, SAPOS and TELCOM SA).....	171				
Foreign governments and public sector bodies.....	172				

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

ASSETS AT MONTH-END IN R'000	Line no.	Domestic assets	Foreign assets	TOTAL ASSETS	Of which: under repurchase agreements
		1	2	3	4
MONEY (total of items 99, 102, 103 and 106).....	98				
South African bank notes and subsidiary coin (total of items 100 and 101)	99				
Subsidiary coin.....	100				
Bank notes.....	101				
Gold and bullion.....	102				
Domestic currency deposits with Reserve Bank (total of items 104 and 105).....	103				
Cash reserve deposits.....	104				
Other domestic currency.....	105				
Call loans.....	106				
DEPOSITS, LOANS AND ADVANCES (total of items 108, 114, 120, 121, 125, 128, 136, 140, 150, 161, 164 and 173 less 183)	107				
DI Group funding, including NCD's (total of items 109 to 113):.....	108				
Negotiable certificate of deposit (NCD's) issued by deposit-taking institution within the same groups as the reporting institution with an unexpired maturity of:					
Up to 31 days	109				
Over 31 days up to 6 months.....	110				
Over 6 months	111				
Other deposits by DI's within the same group	112				
Loans and advances to DI's within the same group.....	113				
Inter-DI funding, including NCD's (total of items 115 to 119).....	114				
Negotiable certificates of deposit (NCD's) issued by DI's not within the same group as the reporting institution with an unexpired maturity of:					
Up to 31 days	115				
Over 31 days up to 6 months.....	116				
Over 6 months	117				
Other deposits with DI's	118				
Loans and advances to DI's.....	119				
Deposits with and loans and advances to foreign banks, denominated in rand.....	120				
Loans granted under resale agreements (total of items 122 to 124).....	121				
To Reserve Bank and Corporation for Public Deposits ...	122				
To other deposit-taking institutions.....	123				
To other parties.....	124				
Instalment debtors, suspensive sales and leases (total of items 126 and 127).....	125				
Discounts and advances in respect of instalment sales ..	126				
Leasing transactions	127				
Mortgage advances (total of items 129 to 135)	128				
Farm mortgages:					
Non-incorporated farming	129				
Other farming, e.g. companies	130				
Other, to companies and close corporations	131				
Other, to public enterprises/corporations	132				
Other, to unincorporated businesses.....	133				
Other, to individuals	134				
Other, to non-profit institutions and other	135				

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

LIABILITIES AT MONTH-END IN R'000	Line no.	TOTAL		
		1		
OUTSTANDING LIABILITIES ON BEHALF OF CLIENTS, <i>per contra</i> item 218 ..	64			
OTHER LIABILITIES, INCLUDING IMPAIRMENTS (total of items 66 to 68)	65			
Balances due to head office and other branches in the Republic, self-governing territories and independent states	66			
Other liabilities – to residents	67			
Other liabilities – to non-residents	68			
CAPITAL AND RESERVES (total of items 70 to 78 less item 79)	69			
Primary share capital held by domestic parties:				
Deposit-taking institutions	70			
Insurers and pension funds	71			
Other financial institutions	72			
Public enterprises/corporations	73			
Other companies (including DI controlling companies)	74			
Households and other	75			
Primary share capital held by non-residents	76			
Primary reserve funds	77			
Secondary share capital (including debentures) and reserve funds	78			
Less: Impairments (section 70(5) of the Act)	79			
TOTAL CAPITAL AND LIABILITIES	80			
CONTINGENT LIABILITIES AND OTHER RISK EXPOSURES:				
Indemnities and guarantees	82			
Irrevocable letters of credit and unutilised facilities	83			
Underwriting exposures	84			
Other contingent liabilities and risk exposures	85			
Aggregate net open position in foreign currencies	86			
Acceptances facilities granted but not utilised	87			
Overdraft facilities for which limits have been loaded on DI's computer system:				
Total limit (utilised and unutilised)	88			
Revolving credit accounts: Total limit (utilised and unutilised)	89			
Credit card accounts: Total limit (utilised and unutilised)	90			
MEMORANDUM:				
SAVINGS DEPOSITS: STATE-AIDED HOME-OWNERSHIP SCHEME SAVINGS ACCOUNTS	91			
OTHER LOANS AND ADVANCES: AMOUNTS OWING ON LOANS RECEIVED UNDER HOUSING SCHEMES, INCLUDING INTEREST				
From the Central Government	92			
From public sector financial institutions, e.g. National Housing Fund	93			
Other, e.g. SA Housing Trust	94			
TAX-FREE/PARTIALLY TAX-FREE DEPOSITS INCLUDED IN THE DEPOSITS SHOWN ABOVE UNDER LINE 1:	Line no.	Tax-free	Partially tax-free	TOTAL
		1	2	3
Paid-up indefinite period deposits	95			
Paid-up fixed period deposits	96			
Subscription deposits	97			

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

LIABILITIES AT MONTH-END IN R'000	Line no.	Short-term	Medium-term	Long-term	TOTAL
		1	2	3	4
LOANS AND ADVANCES (Total of items 37, 38, 39, 45 and 53)	36				
DI GROUP FUNDING	37				
INTER-DI FUNDING	38				
LOANS RECEIVED UNDER REPURCHASE AGREEMENTS: (total of items 40 to 44)	39				
Reserve Bank and Corporation for Public Deposits	40				
Deposit-taking institutions	41				
Insurers and pension funds	42				
Other residents	43				
Non-residents	44				
FOREIGN FUNDING (total of items 46 to 52)	45				
Reserve Bank and Corporation for Public Deposits	46				
South African deposit-taking institutions	47				
Other residents	48				
Non-residents:					
Foreign finance in deposit-taking institution's own name on-lent to clients:					
Re-channelled from Public Investment Commissioners	49				
Re-channelled from other South African DI's	50				
Other on-lending	51				
Other foreign funding by non-residents	52				
OTHER LOANS AND ADVANCES DENOMINATED IN RAND (total of items 54 to 57)	53				
Central Government, provinces, self-governing territories and independent states	54				
Reserve Bank and Corporation for Public Deposits	55				
Other residents	56				
Non-residents	57				
OTHER LIABILITIES TO THE PUBLIC (total of items 59 to 62)	58				
Fifty per cent of credits in transit	59				
Bills payable by or promissory notes of the reporting institution	60				
Other liabilities to residents	61				
Other liabilities to non-residents	62				
TOTAL LIABILITIES TO THE PUBLIC (total of items 1, 36 and 58)	63				

INSTITUTIONAL AND MATURITY BREAKDOWN OF LIABILITIES AND ASSETS

DI 900

Monthly

Name of deposit-taking institution

Month ended 19 Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

LIABILITIES AT MONTH-END IN R'000	Line no.	DEPOSITS								
		Cash managed, cheque and transmission	Other demand	Short-term savings	Other short-term	Medium-term savings	Other medium-term	Long-term	TOTAL	Of which: Financial rand
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
DEPOSITS (total of items 2 and 27)	1									
DEPOSITS DENOMINATED IN RAND AND FINANCIAL RAND (total of items 3, 6, 9, 10, 15 and 23) ...	2									
DI Group funding (total of items 4 and 5)	3									
DI Group funding: NCD's	4									
DI Group funding: other deposits	5									
Inter-DI funding (total of items 7 and 8)	6									
Inter-DI funding: NCD's	7									
Inter-DI funding: other deposits	8									
Monetary authorities:										
Reserve Bank and Corporation for Public Deposits	9									
Government deposits (total of items 11 to 14)	10									
Central Government of the Republic	11									
Provincial Administrations	12									
Governments of independent states	13									
Governments of self-governing territories	14									
Other domestic parties (total of items 16 to 22)	15									
Local governments and regional service councils	16									
Public enterprises/corporations (including Transnet, SAPOS and TELCOM SA)	17									
Insurers and pension funds	18									
Other companies and close corporations	19									
Unincorporated businesses	20									
Individuals	21									
Non-profit organisations and other	22									

ASSETS BOUGHT IN

DI 520

Annually

(Confidential and not available for inspection by the public)

Name of deposit-taking institution

Attached to form DI 500 as at financial year ended 19 Country
(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

COMPANIES ACQUIRED AND IMMOVABLE ASSETS BOUGHT IN

Name of company/description of assets	Line no.	Date bought in/acquired	Number and type of shares held	Percentage interest held	Historic cost to date	Market value at date of return	Net asset value of company	Credit facilities provided by DI to each company		Attributable share of profit (loss)
								Granted	Utilised	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Companies (a) and (b) – total	1									
(Specify)										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
Immovable assets (c) – total	2									
(Specify)										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										
.....										

- NOTES: (a) Details of all investments in companies bought in and reflected under asset items 59 and 64 are to be listed separately.
 (b) The date on which the Registrar's approval for the acquisition of a company was obtained and the nature of the business of each such company, shall be indicated under its name.
 (c) Details of investments in immovable property bought in, where the historic cost to date of each such property exceeds 2% of net qualifying capital and unimpaired reserve funds of the reporting institution, are to be listed separately.

DI 510

Quarterly

Attached to form DI 500 as at 19 Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

1. Particulars of all exposures entered into with a person that result in the deposit-taking institution being exposed to an amount exceeding ten per cent of its net unimpaired reserves.

2. Particulars of discounts, loans and advances included in part 1 that are overdue

[illegible]

(Confidential and not available for inspection by the public)

Date 19 Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

	Amount of	Column 4 as %
--	-----------	---------------

[illegible]

	Line no.	Category	Advances and interest bearing assets			Investments		Infrastructural and other assets			
			Reasonable margin	Some margin	Non-performing	Earning	Non-earning				
			1	2	3	4	5				
3. Percentage distribution of assets based on profitability	11	Distribution (R'000)									
	12	Percentage									
4. Distribution of discounts, loans and advances (Six monthly only)	13	Agriculture	Mining	Manufacturing	Electricity	Construction	Wholesale	Transport	Finance	Other services	Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Distribution (R'000).....	13										
Number of clients.....	14										
5. Date of last review of credit assesment procedures and controls by:											
External audit.....										19	
Audit committee										19	

CREDIT RISK

(Confidential and not available for inspection by the public)

DI 500

Quarterly

Name of deposit-taking institution

Quarter ended 19 Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

CREDIT RISK	Line no.	Repayable in instalments		Other loans and advances	Total
		Mortgage loans	Instalment sales and leases		
		1	2		
1. Overdue amounts					
- Gross amount overdue (a).....	1				
- Less: specific provisions.....	2				
- Net amount overdue	3				
- Amounts written off during the financial year	4				
- Number of clients overdue	5				
		Where interest is being suspended		Where interest is not being suspended	
		1		2	
- Overdue amounts in respect of which no specific provision has been raised and no security is held (R'000)	6				
2. Asset quality		Historic cost to date		Market value at date of return	
		1		2	
Assets bought in or repossessed during the preceding five years and unsold (total of items 8 to 10)	7				
- Companies acquired (b)	8				
- Immovable assets (b)	9				
- Vehicles and equipment	10				

GENERAL NOTES: (a) Furnish details on form DI 510 of all amounts overdue in respect of credit facilities granted representing more than 10 per cent of the net qualifying capital and reserves of the reporting institution.
 (b) Furnish details of companies acquired and immovable assets bought in, on form DI 520.

PRICE RISK**DI 420**

(Confidential and not available for inspection by the public)

Monthly

Name of deposit-taking institution

Month ended 19

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

	Line no.	Equities	Fixed interest securities			Commodities	Other
			Money market		Capital market		
			Liquid assets	Non-liquid assets			
		58 and 59	44	44	54 to 56	34 and 71	71
Form DI 100 line items		1	2	3	4	5	6
Assets reported on form DI 100 at net book values	1						
Purchases not included in line item 1	2						
Sales not excluded from line items	3						
Position at book value (line items 1+2-3)	4						
Position at market value before transactions in derivatives.....	5						
Position at market value in terms of a common denominator	6						
Derivatives – Options at delta values	7						
– Futures	8						
– FRA's.....	9						
– Other	10						
Net effective position after transactions in derivatives	11						
Spread of movement in market prices	12	5%	1%	1%	0,25%	2,5%	2,5%
Most adverse impact of above spread of price movement.....	13						
Profit/loss for the current month	14						

Indicate details of volatilities used to determine option delta values.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Note: Turnover figures in respect of derivative instruments are to be reported on form DI 430.

DIVISION II. CALCULATION OF QUALIFYING AND NON-QUALIFYING ISSUED SHARE CAPITAL AND UNIMPAIRED RESERVE FUNDS AT END OF QUARTER		Line no.	Total
			1
Total issued primary share capital and unimpaired reserve funds (total of items 16 and 19).....	15		
Issued primary share capital (total of items 17 and 18)	16		
– Ordinary shares	17		
– Non-redeemable non-cumulative preference shares.....	18		
Primary unimpaired reserve funds (a) (total of items 20 to 23)	19		
– Share premium.....	20		
– Accumulated profits	21		
– Surplus on realization of capital assets	22		
– Other general or special reserves (total of items 24 to 28).....	23		
(Specify)	24		
.....	25		
.....	26		
.....	27		
.....	28		
Total issued secondary share capital and reserve funds (total of items 30 and 33)	29		
Issued secondary share capital (total of items 31 and 32)	30		
– Cumulative preference shares.....	31		
– Debentures issued i.t.o. section 70 (1) of the Act	32		
Secondary unimpaired reserve funds (a) (total of items 34 to 36).....	33		
– Fifty percent of revaluation surpluses.....	34		
– General debt provisions	35		
– Undisclosed reserves (a)	36		
Qualifying issued secondary share capital and secondary unimpaired reserve funds (may not exceed item 15 above).....	37		
Total qualifying issued share capital and unimpaired reserve funds (total of items 15 and 37).....	38		
Less: Impairments i.t.o. section 70(5) of the Act.....	39		
NET QUALIFYING ISSUED SHARE CAPITAL AND UNIMPAIRED RESERVE FUNDS	40		
Non-qualifying issued share capital and reserves (item 29 less item 37 plus fifty per cent of revaluation surpluses).....	41		
DIVISION III. CALCULATION OF EXCESS/ (DEFICIENCY) IN ISSUED SHARE CAPITAL AND UNIMPAIRED RESERVE FUNDS			
Net qualifying issued share capital and unimpaired reserve funds (items 40 of Division I I)	42		
Required issued share capital and unimpaired reserve funds calculated in last preceding return (item 14 of Division I)	43		
Excess (deficiency) (item 42 less item 43).....	44		
DIVISION IV. CAPITAL ADEQUACY: RISK ASSET RATIO			
(Amount reported in line item 40 of Division II, divided by the amount reported in column 8 of line item 10 in Division I, expressed as a percentage to two decimal places)	45		%
DIVISION V. UNREALISED PROFIT/ (LOSS) ON INVESTMENT PORTFOLIO (Market value less book value)		46	

(a) Not to include any balance on the income statement not yet transferred to a reserve by formal resolution by the board of directors.

CAPITAL ADEQUACY

DI 400

Quarterly

(Confidential and not available for inspection by the public)

Name of deposit-taking institution

Quarter ended 19 Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

DIVISION I. CALCULATION OF REQUIRED MINIMUM SHARE CAPITAL AND UNIMPAIRED RESERVE FUNDS	Line no.	Risk weighting categories						
		0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
		1	2	3	4	5	6	7
Quarterly average assets per balance sheet excluding impairments (form DI 100).....	1							
Quarterly average off-balance sheet activities (form DI 110).....	2							
Sub-total (total of items 1 and 2).....	3							
Reductions i.r.o. transactions:								
- Guaranteed	4							
- Secured by pledge of assets or deposits.....	5							
Reallocation of transactions:								
- Guaranteed	6							
- Secured by pledge of assets or deposits.....	7							
Total (items 3 to 7)	8							
Risk weightings.....	9	0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
Total multiplied by risk weighting.....	10							
Capital ratio	11							8%
Required minimum share capital and unimpaired reserve funds before phase in	12							
Phase-in percentage i.t.o. regulation 13(2).....	13							%
REQUIRED MINIMUM SHARE CAPITAL AND UNIMPAIRED RESERVE FUNDS	14							

MINIMUM RESERVE BALANCE AND LIQUID ASSETS**DI 310**

Monthly

Name of deposit-taking institution

Month ended 19

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

	Line no.	R'000
		1
LIABILITIES TO THE PUBLIC		
Short-term liabilities to the public, prior to adjustment	1	
Less: Adjustment in respect of cash management schemes	2	
Adjustment in respect of set-off	3	
Short-term liabilities as adjusted (item 1 less items 2 and 3)	4	
Less: Short-term loans recieved under repurchase agreements or granted under resale agreements with the Reserve Bank and the Corporation for Public Deposits	5	
Short-term loans recieved under repurchase agreements in liquid assets	6	
Short-term loans received under repurchase agreements i.t.o regulation 14(2)(bA)	6.1	
Short-term loans received under matched repurchase agreements i.t.o. regulation 14(2)(c)	7	
Short-term loans received under matched repurchase agreements i.t.o. regulation 14(2)(d)	8	
Short-term deposits pledged as security for loans granted	9	
Short-term amounts owing by deposit-taking institutions and mutual building societies	10	
Fifty percent of remittances in transit	11	
Short-term liabilities, as reduced (item 4 less items 5 to 11)	12	
Reserve balance to be held as from fifteenth business day of the month following on the month to which this return relates at per cent of item 12	13	
Less: Average amount of Reserve Bank notes and subsidiary coin held during reporting month	14	
Balance to be held with the Reserve Bank (item 13 less item 14)	15	
Liquid assets required to be held as from the fifteenth business day of the month following on the month to which this return relates at 20 per cent of item 12	16	
Daily average amount of liquid assets held up to fourteenth business day of the month following on the month to which this return relates (total of items 18 to 27)	17	
Reserve Bank notes and coin held during preceding reporting month	18	
Gold coin and bullion	19	
Reserve and clearing account balance(s) held with the Reserve Bank	20	
Loans, repayable on demand, to such deposit-taking institutions as designated by the Minister in the Gazette	21	
Treasury bills of the Republic	22	
Negotiable loan levy certificates issued by the Treasury	23	
Stocks issued under Section 19 of the Exchequer Act, 1975	24	
Securities of the Reserve Bank	25	
Bills issued by the Land Bank	26	
Acceptances and self-liquidating bills or promissory notes which are discountable with the Reserve Bank	27	
Memorandum items		
Total average daily amount of all liquid assets acquired under resale agreements	28	
Total average daily amount of all liquid assets sold under repurchase agreements	29	

LIQUIDITY RISK - MATURITY LADDER

DI 300

Monthly

(Confidential and not available for inspection by the public)

Name of deposit-taking institution

Month ended 19 (All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

	Line no.	Short-term		Medium-term		Long-term		Total
		Demand	Other short-term	32 days up to 3 months	More than 3 months up to 6 months	More than 6 months up to 1 year	Other	
		1	2	3	4	5	6	
CAPITAL AND LIABILITIES								
Deposits	1							
Loans and advances	2							
Other liabilities	3							
Capital and reserves	4							
Total liabilities per balance sheet	5							
ASSETS								
Money	6							
Deposits, loans and advances	7							
Investments	8							
Fixed assets	9							
Other assets	10							
Total assets per balance sheet	11							
Liabilities less assets	12							
Plus - Commitments outwards	13							
Less - Commitments inwards	14							
- Undrawn irrevocable standby facilities	15							
Liquidity mismatch	16							
Cumulative mismatch	17							
Mismatch as % of total liabilities and net commitments	18							
Sources of funds which account for more than 10 per cent of total liabilities to the public								
Amount	19							
Number of clients	20							

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

	Line no.	Current month*	Current year to date
		1	2
Other income (total of items 37 to 42)	36		
Credit card commissions	37		
Other commissions	38		
Fees	39		
Net earnings relating to domestic trading activities	40		
Net earnings relating to foreign exchange trading activities	41		
Other income	42		
Operating expenses (total of items 44 to 48)	43		
Staff	44		
Marketing and communication	45		
Bad debts written off	46		
Depreciation	47		
Administrative and other operating expenses	48		
Provisions (total of items 50 to 52)	49		
Specific provisions i.r.o.: (total of items 50.1 and 50.2)	50		
Discounts, loans and advances	50.1		
Investments	50.2		
General debt provisions qualifying as secondary unimpaired reserves	51		
Other (including interest suspense)	52		
Trading income (total of items 35 and 36, less total of items 43 and 49)	53		
Net mark-to-market adjustments (total of items 55 to 56)	54		
Domestic trading portfolio	55		
Foreign exchange trading portfolio	56		
Net non-trading income	57		
Income before tax (total of items 53, 54 and 57)	58		
Taxation (total of items 60 to 62)	59		
Current	60		
Deferred	61		
Gross-up adjustment	62		
Net income after tax (item 58 less item 59)	63		
Extraordinary items	64		
Prior period adjustments	65		
Reserves - Transfers to (including general debt provisions)	66		
- Transfers from	67		
Dividends paid or proposed	68		
RETAINED INCOME FOR THE PERIOD (item 63, plus or minus items 64 through 68)	69		
RETAINED INCOME AT BEGINNING OF THE PERIOD	70		
RETAINED INCOME AT END OF THE PERIOD (item 69 and item 70)	71		

NOTE: Details of non-trading income reported under item 57, of transfers to and from reserves reported under items 66 and 67, and in respect of other reserve account movements, are to be furnished on form DI 210.

* Quarterly where applicable

INCOME STATEMENT

(Confidential and not available for inspection by the public)

DI 200

Monthly*

Name of deposit-taking institution

Month ended*

19

Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

	Line no.	Current month*	Current year to date
		1	2
Interest income from deposits, loans and advances (total of items 2 to 12)	1		
Call loans	2		
DI Group funding, including NCD's	3		
Inter-DI funding, including NCD's	4		
Loans granted under resale agreements	5		
Instalment debtors, including suspensive sales and leases	6		
Mortgage loans	7		
Credit card debtors	8		
Acceptances, commercial paper, bills, promissory notes and other acknowledgements of debt discounted	9		
Foreign currency loans and advances	10		
Redeemable preference shares	11		
Overdrafts and loans	12		
Interest expense i.r.o. deposits, loans and advances (total of items 14 to 22)	13		
DI Group funding, including NCD's	14		
Inter-DI funding, including NCD's	15		
Loans received under repurchase agreements	16		
Demand balances	17		
Saving deposits	18		
Fixed and notice deposits	19		
Other NCD's issued	20		
Foreign currency deposits and loans	21		
Other deposits and loans	22		
Interest expense i.r.o. debentures issued	23		
Total interest expense (total items 13 and 23)	24		
Net interest turn (item 1 less item 24)	25		
Investment income (total of items 27 and 31)	26		
Interest income i.r.o. interest bearing securities (total of items 28 to 30)	27		
Central government	28		
Other public sector institutions	29		
Debentures and other investments	30		
Dividend income (total of items 32 to 34)	31		
Subsidiaries and associates	32		
Other listed equities	33		
Other investments	34		
Profit from funds (total of items 25 and 26)	35		

NOTE: Adjustments in respect of prior months shall not be included in column 1, but in column 2.

* Quarterly where applicable

RETURN REGARDING INVESTMENTS AND INTERESTS HELD

DI 130

Annually

(Confidential and not available for inspection by the public)

Name of deposit-taking institution/controlling company

Financial year ended

19

Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

Identity of investment or interest held	Line no.	Date acquired	Number and type of shares held	Percentage interest held	Value of investment		Net asset value of entity	Credit facilities provided by DI/controlling company to each entity		Attributable share of profit (loss)
					Book value	Current market value		Granted	Utilised	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Subsidiary companies – total	1									
.....										
.....										
.....										
Associates – total	2									
.....										
.....										
.....										
Listed investments – total	3									
.....										
.....										
.....										
Other investments – total	4									
.....										
.....										
.....										
.....										

DIRECTIVES REGARDING THE COMPLETION OF THIS RETURN

- Details of investments and interests held in all companies and associates, with the exception of companies bought in, reflected under asset items 57 to 59 and items 63 and 64 on form DI 100, shall be included in the return.
- Details concerning companies bought in during a period of 5 years prior to the date of this return shall be shown in form DI 520.
- This form is to be accompanied by a detailed organigram reflecting all investments and interests held in subsidiary companies, including companies bought in, and associates as envisaged in regulation 22(2)(b).
- In the case of a subsidiary company, or an associate as envisaged in regulation 22(2)(b) which conducts business outside the Republic, the date on which the Registrar's approval for the investment or interest was acquired, the nature of the business of such subsidiary company or associate, and in the latter instance, the country in which the associate is operating, shall be indicated under its name.
- In the absence of market values, the valuation placed on an investment or interest by the directors shall be indicated in column 5.
- The attributable share of profits (or losses) of associates shall be those i.r.o. the latest financial year-end and shall be calculated in accordance with paragraph 11 of the Statement of General Accepted Accounting Practice, number AC 110.

OFF-BALANCE SHEET ACTIVITIES

DI 110

Monthly*

(Confidential and not available for inspection by the public)

Name of deposit-taking institution

Month ended* 19 Country

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

OFF-BALANCE SHEET ACTIVITIES	Line no.	Month-end balance*	Max. level recorded during month	Daily average balance for month*	Risk profile of off-balance activities in terms of percentage weightings						
					0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
					1	2	3	4	5	6	7
Indemnities and guarantees	1										
Irrevocable letters of credit and unutilised facilities	2										
Underwriting exposures	3										
Other contingent liabilities	4										
Effective net open position in foreign currencies	5										
Portfolios managed:											
– By others o.b.o. the reporting institution...	6										
– For others where financing is provided	7										
Committed capital expenditure	8										
TOTAL (of items 1 to 8)	9										

NOTE: The directives and interpretations for completion of the quarterly return concerning capital adequacy (form DI 400) shall apply when completing this return.

*Quarterly where applicable

ASSETS	Line no.	Month end balance*	Daily average for month*	Annualised gross yield (pre-tax for month)	Risk profile of assets in terms of % weightings						
					0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
					1	2	3	4	5	6	7
Investments (item 60 less item 61).....	53										
Interest bearing securities											
- Central Government.....	54										
- Other public sector institutions.....	55										
- Debentures and other investments.....	56										
Equity - Subsidiaries and associates.....	57										
- Other listed equities.....	58										
- Other.....	59										
Total of items 54 to 59.....	60										
Less: Specific provisions.....	61										
Fixed assets (total of items 63 to 66).....	62										
Premises of DI.....	63										
Other fixed property.....	64										
Computer equipment, including peripherals.....	65										
Other, including vehicles, furniture and fittings....	66										
Other assets (total of items 68 to 71).....	67										
Clients' liabilities <i>per contra</i> i.r.o.: (total of items 68.1 to 68.4).....	68										
- Acceptances outstanding.....	68.1										
- Commercial paper endorsed.....	68.2										
- Bills endorsed.....	68.3										
- Promissory notes and similar acknowledgements of debt endorsed.....	68.4										
Remittances in transit.....	69										
Deferred tax.....	70										
Other.....	71										
TOTAL ASSETS (total of items 32, 37, 53, 62 and 67).....	72										

* Quarterly where applicable

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

ASSETS	Line no.	Month end balance*	Daily average for month*	Annualised gross yield (pre-tax for month)	Risk profile of assets in terms of % weightings						
					0%	5%	10%	20%	50%	100%	1 250%
					4	5	6	7	8	9	10
Money (total of items 33 to 36)	32										
Bank notes and subsidiary coin	33										
Gold coin and bullion	34										
Deposits with the Reserve Bank.....	35										
Call loans	36										
Deposits, loans and advances (item 51 less item 52)	37										
DI Group funding, including NCD's	38										
Inter-DI funding, including NCD's	39										
Loans granted under resale agreements	40										
Instalment debtors, suspensive sales and leases	41										
Mortgage loans.....	42										
Credit cards debtors	43										
Acceptances, commercial paper, bills, promissory notes and similar acknowledgements of debt discounted.....	44										
Foreign currency loans and advances	45										
Redeemable preference shares.....	46										
Overdrafts and loans (total of items 48 to 50)	47										
– Public sector	48										
– Subject to cash management schemes.....	49										
– Other	50										
Total of items 38 to 47	51										
Less: Specific provisions	52										

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

CAPITAL AND LIABILITIES	Line no.	Liabilities at month-end*				Daily average balance for month*	Cost of funds (annualised) %
		Short term	Medium-term	Long-term	Total		
		1	2	3	4	5	6
CAPTIAL AND OTHER LIABILITIES							
Outstanding liabilities o.b.o. clients <i>per contra</i> i.r.o.: (total of items 19.1 to 19.4)	19						
- Acceptances outstanding.....	19.1						
- Commercial paper endorsed	19.2						
- Bills endorsed	19.3						
- Promissory notes and similar acknowledgements of debt endorsed	19.4						
Other liabilities , including impairments	20						
Capital and reserves (total of items 29 and 30)	21						
Primary - equity.....	22						
- reserves	23						
Secondary - equity.....	24						
- debentures	25						
- reserves	26						
Qualifying capital and reserves (total of items 22 to 26)	27						
Less: Impairments (section 70(5) of the Act)	28						
Net qualifying capital and reserves (item 27 less item 28)	29						
Non-qualifying capital and reserves.....	30						
TOTAL CAPITAL AND LIABILITIES (total of items 18, 19, 20 and 21).....	31						

* Quarterly where applicable

BALANCE SHEET

(Confidential and not available for inspection by the public)

DI 100

Monthly*

Name of deposit-taking institution Country

Month ended* 19

(All amounts to be rounded off to the nearest R'000)

CAPITAL AND LIABILITIES	Line no.	Liabilities at month-end*				Daily average balance for month*	Cost of funds (annualised) %
		Short term	Medium-term	Long-term	Total		
		1	2	3	4	5	6
LIABILITIES TO THE PUBLIC							
Deposits (total of items 2 to 10)	1						
DI Group funding including NCD's	2						
Inter-DI funding, including NCD's	3						
Demand – subject to cash management schemes	4						
– other	5						
Savings deposits	6						
Fixed and notice deposits	7						
Other NCD's issued	8						
Foreign currency deposits	9						
Other deposits	10						
Loans and advances received (total of items 12 to 16)	11						
DI Group funding	12						
Inter-DI funding	13						
Loans received under repurchase agreements	14						
Foreign funding	15						
Other loans	16						
Other liabilities to the public	17						
TOTAL LIABILITIES TO THE PUBLIC (total of items 1, 11 and 17)	18						

* Quarterly where applicable