

רכיבי ההון

תוכן העניינים

<u>עמוד</u>	<u>מיקום בהוראת השעה*</u>	<u>נושא</u>
202-2	סעיפים 49(i)-49(iii)	הון רובד 1
202-2	סעיפים 49(iv)-49(xii)	הון רובד 2
202-3	סעיפים 49 (xiii)-49(xiv)	הון רובד 3
202-4	סעיף 49(xv)	ניכויים מההון
נספחים :		
202-5	נספח 1א'	א' הגדרה של הון הנכלל בבסיס ההון
202-11	נספח 1	ב' מגבלת 15% על מכשירים חדשניים בהון רובד 1
202-12		ג' נוהל הגשת בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים והודעה על הנפקה
202-14		ג'1 בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון רובד 2 תחתון
202-15		ג'2 בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון רובד 3
202-16		ג'3 נוסח הודעה על הנפקת כתבי התחייבות נדחים
202-17		ג'4 נוסח כתב התחייבות נדחה המקבל את אישורו האוטומטי של המפקח
לוחות :		
202-18		לוח 1 רשימת כתבי ההתחייבות שהונפקו
202-19		לוח 2 דוח על ההון

* מסגרת עבודה למדידה והלימות הון (הוראת שעה), דצמבר 2008.

הון רובד 1

49(i). הרכיב המרכזי של ההון עליו יש לשים דגש הוא הון המניות¹, ורזרבות שניתן להן גילוי. רכיב מרכזי זה בהון הוא הרכיב היחידי המשותף למערכות בנקאיות בכל המדינות; הוא גלוי במלואו בדוחות המתפרסמים, ומהווה את הבסיס שעליו נעשות רוב הערכות השוק על הלימות ההון. בנוסף, יש לו השפעה מכרעת על מרווחים (profit margins), כמו גם על יכולתו של תאגיד בנקאי להתחרות. דגש זה על הון מניות ועל הרזרבות שניתן להן גילוי מבטא את החשיבות שמייחס הפיקוח על הבנקים להבטחת רמה ואיכות נאותה של כלל האמצעים ההוניים שבידי תאגידים בנקאיים.

49(ii). בטל.

49(iii). ההון יוגדר בשלושה רבדים, בדרך אשר תחייב שלפחות 50% מבסיס ההון של תאגיד בנקאי יורכב מהון רובד 1. רכיבי ההון האחרים (הון רובד 2 והון רובד 3) יוגבלו ל- 100% מהון רובד 1. רכיבים אלה, והתנאים המיוחדים הקשורים להכללתם בבסיס ההון, מפורטים בנספח א'.

הון רובד 2

רזרבות שלא ניתן להן גילוי (undisclosed reserves)

49(iv). בטל.

רזרבות משערוך

49(v). בטל.

49(vi). ניתן להכליל רזרבות שערוך, הנובעות מהחזקות של ניירות ערך במאזן לפי עלותם ההיסטורית, ברכיבי הון רובד 2, משום שהן יכולות לשמש לספיגת הפסדים על בסיס עסק חי (going concern basis), בהינתן שהן כפופות לניכיון משמעותי על מנת לשקף חששות, הן לגבי תנודתיות שוק והן לגבי חיוב המס העשוי להיווצר בעת מימוש. לאור שיקולים אלה, יחול שיעור ניכיון של 55% על ההפרש בין הערך בספרים של העלות ההיסטורית לבין ערך השוק.

הפרשות כלליות / רזרבות כלליות להפסדי אשראי

49(vii)-49(ix). בטל.

¹ הון מניות רגילות מונפק ונפרע במלואו.

49(x). ניתן לכלול בהון רוברד 2 עליון את ההפרשה הכללית כאמור בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315, בנושא "הפרשה נוספת לחובות מסופקים" (להלן - "הוראה מספר 315").

מכשירי הון מורכבים (Hybrid debt capital instruments)

49(xi). בקטגוריה זו נכללים מספר מכשירי הון המשלבים מאפייני הון מסוימים ומאפייני חוב מסוימים. לכל אחד מהם יש מאפיינים מיוחדים העשויים להשפיע על איכותו כהון. כאשר למכשירים אלה מאפיינים הדומים להון, במיוחד כאשר ביכולתם לתמוך באופן שוטף בהפסדים מבלי להוביל לפירוק, הם יוכלו להיכלל בהון רוברד 2 (ולעיתים אף בהון רוברד 1). קריטריוני הכשירות להכללת מכשירים פיננסיים אלה מפורטים בנספח א'.

כתבי התחייבות נדחים לזמן קצוב (Subordinated term debt)

49(xii). כתבי התחייבות נדחים לזמן קצוב (subordinated term debt) סובלים מחסרונות משמעותיים כרכיבי הון לאור מועד פירעונם הקבוע ואי יכולתם לספוג הפסדים, למעט בפירוק. חסרונות אלו מצדיקים הגבלה נוספת של סכום כתבי התחייבות נדחים שכאלה שיהיה כשיר להכללה בבסיס ההון. לפיכך, כתבי התחייבות נדחים עם תקופת פירעון מינימאלית מקורית העולה על חמש שנים, רשאים להיכלל ברכיבי הון רוברד 2 תחתון או הון רוברד 3, על פי הקריטריונים המפורטים בנספח א'.

כתבי התחייבות נדחים לזמן קצר כנגד סיכון שוק (הון רוברד 3)

49(xiii). תאגידי בנקאיים רשאים ליצור רוברד הון שלישוני ("רוברד 3"), המורכב מכתבי התחייבות נדחים לזמן קצר כהגדרתם בסעיף 49(xiv) להלן. הון זה נועד לעמידה בדרישות ההון כנגד סיכונים שוק, וכפוף לתנאים הבאים:

- תאגידי בנקאיים יורשו להשתמש בהון רוברד 3 אך ורק כנגד סיכונים שוק, כמוגדר בסעיפים 709 עד 718(Lxix) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 208, בנושא "מדידה והלימות הון - סיכון שוק". משמעות הדבר, שכל דרישת הון הנוצרת ביחס לסיכון אשראי וסיכון של צד נגדי במונחי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" או הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 204, בנושא "מדידה והלימות הון - גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי (IRB)" (להלן - "הוראה מספר 204"), לרבות סיכון אשראי של צד נגדי ביחס למכשירי OTCs ו SFTs הן בתיק למסחר והן בתיק הבנקאי, צריכה להתמלא באמצעות ההגדרה הקיימת של בסיס ההון המפורטת בסעיפים 49(i) עד 49(xii) לעיל (כלומר, הון רוברד 1 והון רוברד 2);
- הון רוברד 3 יוגבל ל- 250% מהון רוברד 1 של תאגיד בנקאי המוקצה כנגד סיכונים שוק. משמעות הדבר, שלפחות 28.5% מסיכונים השוק צריכים להיתמך על ידי הון רוברד 1, שאינו נדרש לתמיכה בסיכונים אחרים ביתרת התיק.
- רכיבי רוברד 2 יכולים לשמש לרוברד 3 עד לאותה מגבלה של 250%, כל עוד הם עומדים בקריטריונים שנקבעו להון רוברד 3.

49(xiv). כדי שכתב התחייבות נדחה לזמן קצר יהיה כשיר להיכלל בהון רובד 3, עליו לעמוד בקריטריונים המפורטים בנספח א'.

ניכויים מההון

49(xv). יש לבצע ניכויים מבסיס ההון לצורך חישוב יחס ההון המשוקלל בסיכון, כמפורט בנספח א'.

49(xvi)-49(xviii). בטל.

נספח א'

הגדרה של הון הנכלל בבסיס ההון

א. הון רובד 1

הון ליבה

- (א) הון מניות רגילות מונפק ונפרע במלואו.
- (ב) עודפים, בניכוי דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
- (ג) פרמיה ששולמה בעת הנפקת מניות, ושאינה ניתנת להחזרה.
- (ד) תקבולים על חשבון מניות, ובלבד שקיימת התחייבות בלתי חוזרת לרוכשן ולהקצותן, וכן סכומים שהתקבלו תמורת אופציות לרכישת מניות, ובלבד שסכומים אלה אינם ניתנים להחזרה.
- (ה) קרן הון שנוצרה מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות.
- (ו) התאמות מתרגום של יחידות אוטונומיות המוחזקות בחו"ל.
- (ז) קרנות אחרות שקיבלו את אישור המפקח.
- (ח) זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בנות שאוחדו.

יתר רכיבי הון רובד 1

- (ט) מניות בכורה צמיתות שנפרעו במלואן, אינן צוברות, אינן ניתנות לפדיון, ואינן מהוות מכשירי הון מורכבים.
- (י) מכשירי הון מורכבים לא חדשניים, כהגדרתם בנספח זה.
- (יא) מכשירי הון מורכבים חדשניים, כהגדרתם בנספח זה.

"מכשירי הון מורכבים לא חדשניים" -

מכשירי הון מורכבים ייכללו בהון רובד 1 אם התמלאו כל אלה :

1) הם צמיתים :

- תאריך פירעונם לא יפחת מ- 49 שנים. כאשר התקופה לפירעון המכשיר נקובה, תתבצע הפחתה בשיעור של 20% מערך המכשיר החל מהשנה החמישית לפני מועד הפירעון הסופי.
 - פדיון מוקדם יתאפשר רק לאחר 5 שנים מיום ההנפקה, לפי החלטת התאגיד הבנקאי, באישור מראש של המפקח ובתנאי שהמכשיר יוחלף בהון אחר בעל איכות זהה או עדיפה, אלא אם המפקח קבע שהלימות ההון של התאגיד הבנקאי נאותה ביחס לסיכוניו.
 - לא יתאפשר פדיון מוקדם לפי דרישת המחזיק.
- (2) הונפקו באופן ישיר על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו ;
- (3) נפרעו במלואם ;
- (4) אינם מובטחים בביטחונות על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי ישות קשורה לו ;
- (5) לא מומנו ולא שועבדו כבטחון להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו ;

- 6) הזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל יתר הנושים, ויכולות להיות ברמת נדחות שווה ("פארי פאסו") עם מניות בכורה הכלולות בהון רובד 1 ;
- 7) הם כוללים את המנגנונים הבאים לספיגת הפסדים על בסיס שוטף :

תשלום ריבית

- לתאגיד הבנקאי יהיה שיקול דעת מלא על סכומי ומועדי התשלום. עם זאת, התאגיד הבנקאי יוכל לכלול תניה לפיה לא תתאפשר חלוקת דיבידנד על המניות הרגילות, אם לא שולמה ריבית למחזיקי מכשירי ההון המורכב ;
- תנאי המכשיר יכללו הבהרה כי המפקח יוכל להורות לתאגיד הבנקאי שלא לשלם ריבית ;
- חלוקה תתאפשר רק מתוך פריטים ראויים לחלוקה.

תשלום הקרן

- במקרה שבו יחס ההון המזערי הכולל של התאגיד הבנקאי ירד מתחת לשיעור של 9%, או שיחס הון רובד 1 ירד מתחת לשיעור של 5%, תתבצע המרה אוטומטית של מכשיר ההון למניות רגילות ;
- יחס ההמרה ייקבע מראש בעת הנפקת המכשיר ;
- יחסי ההון לצורך סעיף זה יחושבו מבלי להביא בחשבון את מכשירי ההון המורכבים ולאחר הפחתות מהון רובד 1, אך לפני הפחתות הנדרשות בשיעור של 50%.

- 8) אינם צוברים בשום דרך שהיא, למעט במקרה של תשלום בצורת מניות, ולתאגיד הבנקאי ישנה גישה מלאה לתשלומים שבוטלו ;
- 9) תנאי המכשיר פשוטים, מובנים וגלויים לציבור.

"מכשירי הון מורכבים חדשניים" -

מכשירים העונים על הגדרת "מכשירי הון מורכבים לא חדשניים" והכוללים תמריץ לפדיון כגון : הגדלת ריבית (step-up).
לעניין הגדלת הריבית :

- תתאפשר רק הגדלת ריבית אחת במהלך חיי המכשיר ;
 - לאחר 10 שנים לפחות מיום ההנפקה ;
 - בשיעור שלא יעלה על 100 נקודות בסיס, פחות מרווח החלף (swap spread) בין מדד הבסיס הראשוני (initial index basis) לבין מדד הבסיס המוגדל (stepped-up index basis) ; או -
- 50% ממרווח האשראי הראשוני, פחות מרווח החלף בין מדד הבסיס הראשוני ומדד הבסיס המוגדל.

תנאים מקדמיים להנפקת מכשירי הון מורכבים :

1. קבלת אישור המפקח מראש ובכתב להנפקת המכשיר ;

2. לגבי הון מורכב הרשאי להיכלל בהון רובד 1 - עמידה בעת ההנפקה ובכל עת לאחריה ביחס הון כולל של 10% ויחס הון רובד 1 של 6% מבלי להביא בחשבון את מכשירי ההון המורכבים. לעניין זה, הון רובד 1 יחושב לאחר הפחתות מרובד זה ולפני ההפחתות הנדרשות בשיעור של 50%.

ב. הון רובד 2

הון רובד 2 עליון

- (א) 1. 45% מסכום הרווחים שטרם מומשו, נטו, מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה, לפני השפעת המס המתייחס.
2. 45% מסכום הרווחים, נטו, בגין גידורי תזרים מזומנים של ניירות ערך זמינים למכירה, לפני השפעת המס המתייחס.
- (ב) הפרשה כללית כאמור בסעיף 6 להוראה מספר 315.
- (ג) מניות בכורה צמיתות, שנפרעו במלואן, צוברות, אינן ניתנות לפדיון, ואינן מהוות מכשירי הון מורכבים.
- (ד) מכשירי הון מורכבים חדשניים ולא חדשניים כשירים להיכלל ברובד 2 עליון בתנאים הבאים:
- הם עומדים בהגדרה לעיל של "מכשירי הון מורכבים לא חדשניים" או "מכשירי הון מורכבים חדשניים", וכן בקבלת אישור המפקח מראש ובכתב, למעט המפורט להלן:
1. המכשירים יכולים להיות צוברים;
 2. המכשירים נדחים לעומת יתר הנושים למעט המחזיקים במכשירי הון רובד 1;
 3. לא תחול הדרישה כי המכשירים יומרו למניות בעת ירידה מיחס הון מזערי.

הון רובד 2 תחתון

- (ה) כתבי התחייבות נדחים או מכשירי הון אחרים העומדים בתנאים הבאים:
- (1) התקופה לפירעון הקרן היא לפחות 5 שנים;
 - (2) הונפקו באופן ישיר על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו;
 - (3) נפרעו במלואם;
 - (4) אינם מובטחים בביטחונות, לא על ידי התאגיד הבנקאי ולא על ידי ישות קשורה לו;
 - (5) לא מומנו ולא שועבדו כבטחונות להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו;
 - (6) הזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל יתר הנושים למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון;
 - (7) תתאפשר הגדלת ריבית אחת במהלך חיי המכשיר, לאחר 5 שנים לפחות מיום ההנפקה, ובשיעור סביר שלא יעלה על 100 נקודות בסיס, פחות מרווח ההחלף

- (swap spread) בין מדד הבסיס הראשוני (initial index basis) לבין מדד הבסיס המוגדל (stepped-up index basis); או -
- 50% ממרווח האשראי הראשוני, פחות מרווח ההחלף בין מדד הבסיס הראשוני ומדד הבסיס המוגדל;
- (8) אינם ניתנים לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בהם שינויים, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח;
- (9) נמסרה הודעה למפקח על הנפקתם או שאושרו על ידו, בהתאם לאמור בנספחים ג', ג'1, ג'3 ו- ג'4;
- (10) מסכום כתבי ההתחייבות הנדחים יופחתו 20% בתחילת כל שנה מ- 5 השנים האחרונות לפני הפירעון או מהמועד הראשון האפשרי לפדיון מוקדם.

ג. הון רובד 3

תאגידי בנקאיים יוכלו להשתמש בהון רובד 3, המורכב מכתבי התחייבות נדחים קצרי טווח כמפורט להלן, למטרה הבלעדית של עמידה ביחס דרישות ההון בגין סיכונים שוק. הון רובד 3 כולל כתבי התחייבות נדחים העומדים בכל התנאים הבאים:

- (1) התקופה לפירעון הקרן היא לפחות שנתיים;
- (2) כתבי ההתחייבות נפרעים במלואם, לא מובטחים ונדחים ביחס לזכויותיהם של כל הנושים האחרים, למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון, ויכולים להיות ברמת נדחות שווה ("פארי פאסו") עם נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 2 תחתון;
- (3) כתבי ההתחייבות אינם ניתנים לפירעון לפני מועד הפירעון החוזי אלא בהסכמת המפקח;
- (4) כתבי ההתחייבות כוללים תנאי מפורש, על פיו תשלום החוב, קרן או ריבית (אפילו במועד הפירעון המקורי) לא יבוצע, אם כתוצאה מהתשלום יחס ההון המזערי יקטן מדרישות המינימום של המפקח.
- (5) נמסרה הודעה למפקח על הנפקתם, או שאושרו על ידו, בהתאם לאמור בנספחים ג', ג'2, ג'3 ו- ג'4.

הסכום של רכיבי רובד 1, רובד 2 ורובד 3, בניכוי הסכומים שיש להפחית כאמור בסעיף ד' להלן, יהיה כשיר להכללה בבסיס ההון, בכפוף למגבלות המפורטות בסעיף ה' להלן.

ד. ניכויים מבסיס ההון

1. ניכויים מהון רובד 1

- (א) מוניטין, לרבות של חברות לגביהן נדרשת הפחתה מלאה של ההשקעה מההון. עם זאת, אין להוסיף להון מוניטין שלילי.
- (ב) נכסים לא מוחשיים אחרים.

- (ג) גידול בהון הנובע מחשיפת איגוח, בהתאם לסעיף 562 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 205, בנושא "מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - איגוח".
- (ד) הפסדים שטרם מומשו, נטו, מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך זמינים למכירה.
- (ה) הפסדים נטו בגין גידורי תזרים מזומנים של ניירות ערך זמינים למכירה.

2. ניכויים 50% מהון רובד 1 ו- 50% מהון רובד 2

- (א) השקעות בחברות בת בנקאיות ופיננסיות שלא אוחדו.
- (ב) השקעות ברכיבי הון פיקוחי של תאגידי בנקאיים בישראל וחברות בת שלהם, בין אם אוחדו או לא, אשר אינם משתייכים לקבוצה הבנקאית, לרבות:
- השקעה בניירות ערך המגובים במכשירי הון של תאגיד בנקאי אחר או חברה בת שלו;
 - אשראי לרכישה של רכיבי הון (למעט אמצעי שליטה כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 323, בנושא "מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים") כולל ניירות ערך המגובים במכשירי הון של תאגיד בנקאי אחר או חברה בת שלו, בסכום העולה על 1 מיליון ש"ח עבור לקוח אחד;
- וכן השקעות צולבות הדדיות בכל בנק בחו"ל או חברה בת שלו.
- (ג) השקעות בחברות שאינן ריאליות ושלא נוכו בהתאם לסעיף (ב) לעיל בשיעור העולה על 20% ונמוך מ- 50% ללא שליטה או השקעה שיש בה השפעה משמעותית לפי כללי החשבונאות.
- "השקעה", לעניין סעיפים (א) עד (ג) - ללא מוניטין, לרבות השקעה בכל רכיב שנכלל בהון הפיקוחי, וכן פער שלילי בין ההון הפיקוחי המינימאלי הנדרש לבין ההון בפועל (בהשקעות מיעוט, רשאי התאגיד הבנקאי להפחית רק את החלק היחסי של הפער בהתאם לשיעור ההחזקה באותה חברה).
- (ד) השקעות עודפות של מעל 15% מבסיס ההון של תאגיד בנקאי בתאגיד ריאלי בודד.
- (ה) השקעות עודפות של מעל 20% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגידים ריאליים.
- (ו) ההפרש בין ההפסדים הצפויים להפרשות הכשירות בהוראה מספר 204.
- (ז) סכומים ששולמו בעסקאות שאינן מסירה כנגד תשלום (non-DvP) בתוספת עלויות שחלוף, כאשר התשלום החוזי או המסירה התאחרו בחמישה ימים או יותר.
- (ח) ניכויים הקשורים לחשיפות איגוח.

יובהר כי הפחתות עודפות מהון רובד 2 יופחתו מהון רובד 1.

ה. מגבלות והגבלות

- (א) סך הון הליבה יהווה לפחות 70% מהון רובד 1 לאחר הניכויים הנדרשים מהון רובד 1 בלבד.
- (ב) סך מכשירי ההון המורכבים החדשניים לא יעלה על 15% מסך הון רובד 1, לאחר הניכויים הנדרשים מהון רובד 1 בלבד. ראה נספח ב' המבהיר את אופן חישוב המגבלה.
- (ג) סך הון רובד 2 והון רובד 3 לא יעלו על 100% מסך הון רובד 1 לאחר הניכויים הנדרשים מהון רובד 1 בלבד.
- (ד) כתבי התחייבות נדחים או מכשירי הון אחרים הכלולים בהון רובד 2 תחתון לא יעלו על 50% מהון רובד 1 שאינו מוקצה לסיכוני שוק (ככל שהתאגיד הבנקאי מחזיק בהון רובד 3) לאחר הניכויים הנדרשים מהון רובד 1 בלבד.
- (ה) הון רובד 3 לא יעלה על 250% מהון רובד 1 של תאגיד בנקאי הנדרש כנגד סיכוני שוק.

נספח ב'

מגבלת 15% על מכשירים חדשניים (Innovative Instruments) בהון רובד 1

1. נספח זה נועד להבהיר את חישוב מגבלת ה- 15% על מכשירים חדשניים, הקבועה בסעיף ה(ב) לנספח א'.

2. מכשירים חדשניים יוגבלו ל- 15% מהון רובד 1 בניכוי הסכומים המפורטים בסעיף ד.1 לנספח א' (הניכויים הנדרשים מהון רובד 1 בלבד). כדי לקבוע את הסכום המותר של המכשירים החדשניים, צריך להכפיל את סכום המכשירים הלא חדשניים הכלולים בהון רובד 1 ב-

$$17.65\% \text{ מספר זה מייצג את היחס בין } 15\% \text{ ל- } 85\% \text{ (כלומר, } \frac{15\%}{85\%} = 17.65\% \text{).}$$

3. דוגמה - תאגיד בנקאי עם הון מניות רגיל של 75 ש"ח, מניות בכורה צמיתות לא צוברות בסך 15 ש"ח, זכויות מיעוט בהון המניות הרגיל של חברה בת שאוחדה בסך 5 ש"ח, ומוניטין בסך 10 ש"ח. הסכום נטו של הון רובד 1, לא כולל מכשירים חדשניים הכלולים בו, הוא 85 ש"ח:

$$75 + 15 + 5 - 10 = 85$$

4. סכום המכשירים החדשניים שניתן להתיר לתאגיד בנקאי זה לכלול בהון רובד 1 הוא 15 ש"ח ($85 * 17.65\% = 15$). אם התאגיד הבנקאי מנפיק מכשירים חדשניים הכלולים בהון רובד 1 עד לסכום המגבלה שלו, אזי סך הון רובד 1 יסתכם ב- 100 ש"ח ($85 + 15 = 100$). שיעור המכשירים החדשניים מסך הון רובד 1 ישווה ל- 15%.

נספח ג'

נוהל הגשת בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים והודעה על הנפקה**בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים**

1. תאגיד בנקאי יבקש מהמפקח אישור מראש להכרה בכתבי התחייבות נדחים כהון רובד 2 תחתון או כהון רובד 3 שלו, במקרים הבאים :
 - (א) ההנפקה היא בדרך של תשקיף.
 - (ב) ההנפקה היא לאיש קשור כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312, בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" (להלן - "הוראה מספר 312").
 - (ג) לא התמלאו אחד או יותר מהתנאים שנקבעו בסעיף 1 לנספח ג'1 או בסעיף 1 לנספח ג'2.
 - (ד) נוסח כתב ההתחייבות אינו זהה לזה שבנספח ג'4.
 - (ה) נמסרה לתאגיד הבנקאי הודעה על כך מטעם המפקח.
2. בקשה כאמור בסעיף 1 (להלן - הבקשה) תוגש למפקח בנוסח אחיד כפי שנקבע בנספח ג'1 (בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון רובד 2 תחתון) או בנספח ג'2 (בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון רובד 3). על הבקשה יהיה חתום, בין היתר, היועץ המשפטי של התאגיד הבנקאי, ויצוינו שמותיהם ותפקידיהם של כל החותמים.
3. לבקשה יצורפו המסמכים הבאים :
 - (1) במקרה של גיוס כתבי התחייבות שלא באמצעות תשקיף - נוסח כתבי ההתחייבות (ככל שכתבי ההתחייבות זהים, יצורף נוסח כתב התחייבות אחד, בציון העובדה שקיימת זהות מלאה בין כל כתבי ההתחייבות), וכן לוח 1 (רשימת כתבי ההתחייבות שהונפקו) ולוח 2 (דוח על ההון).
 - (2) במקרה של גיוס כתבי התחייבות באמצעות תשקיף - טיוטה של התשקיף, בה יש להציג במרוכז את ההבהרות המתייחסות לעמידה בהוראה זו, נוסח כתב ההתחייבות, נוסח שטר הנאמנות וכן לוח 2 (דוח על ההון). כמו כן, יש לדווח למפקח באופן מיידי על כל שינוי שנעשה בתשקיף.
4. במקרה שההנפקה היא לגוף קשור, יצורף לבקשה פרוטוקול הדיון בוועדת הדירקטוריון לעניין אנשים קשורים וחומר הרקע הנלווה, כאמור בהוראה מספר 312. כאשר הגוף הקשור הינו תאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי, יצורפו לבקשה גם הפרוטוקול וחומר הרקע הנלווה, מהדיון בוועדת הביקורת של הגוף הקשור.
5.
 - א. במקרה של הנפקה לציבור במסגרת תשקיף, על התאגיד הבנקאי לבקש אישור בטרם ההנפקה.
 - ב. במקרה של הנפקה שלא במסגרת תשקיף, הבקשה תוגש למפקח על הבנקים לכל המאוחר שבועיים לפני מועד האישור המבוקש.

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

הודעה על הנפקת כתבי התחייבות נדחים

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

בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון רובד 2 תחתון*

אבקשך להכיר בכתבי ההתחייבות הנדחים/בכתבי ההתחייבות הנדחים הניתנים להמרה שהונפקו, כמפורט בלוח 1 המצורף, כהון רובד 2 תחתון לצורך עמידה בדרישות הלימות ההון, על פי סעיף ב(ה) בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, בנושא "מדידה והלימות הון - רכיבי ההון".

1. הריני לאשר שכתבי ההתחייבות הנדחים ממלאים אחר כל התנאים שנקבעו בסעיף ב(ה) בנספח א' (הון רובד 2 תחתון).

2. הנוסח הבא ייכתב בהדגשה על גבי כל כתב התחייבות נדחה :
 "כתב התחייבות זה אינו משמש כפיקדון. הזכויות לפי כתב התחייבות זה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים, למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון, אך בדרגה שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות דומים נוספים שהנפיק התאגיד הבנקאי. אין לשעבדו כבטחון להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו והוא אינו מובטח בביטחונות. כתב התחייבות זה אינו ניתן לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בו שינויים, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים".

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

א. הריני לאשר שהעסקה עומדת בכל ההוראות והתנאים שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312, בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים", ומצורף בזה הפרוטוקול מהדיון בוועדת הדירקטוריון לעניין אנשים קשורים וחומר הרקע הנלווה.

ב. הריני לאשר שרכישת כתבי ההתחייבות בידי תאגידים שבשליטת התאגיד הבנקאי אושרה גם בוועדת הביקורת של תאגידים אלה, ומצורף בזאת הפרוטוקול מהדיון בוועדה וחומר הרקע הנלווה.

4. מצ"ב הלוחות הבאים :

א. לוח 1 - רשימת כתבי ההתחייבות שהונפקו.

ב. לוח 2 - דוח על ההון.

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

בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים כהון רובד 3*

אבקשך להכיר בכתבי ההתחייבות הנדחים/בכתבי ההתחייבות הנדחים הניתנים להמרה שהונפקו, כמפורט בלוח 1 המצורף, כהון רובד 3 לצורך עמידה בדרישות הלימות ההון, על פי סעיף ג' בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, בנושא "מדידה והלימות הון - רכיבי ההון".

1. הריני לאשר שכתבי ההתחייבות הנדחים ממלאים אחר כל התנאים שנקבעו בסעיף ג' בנספח א' (הון רובד 3).

2. הנוסח הבא ייכתב בהדגשה על גבי כל כתב התחייבות נדחה :
 "כתב התחייבות זה אינו משמש כפיקדון. הזכויות לפי כתב התחייבות זה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים, למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון, אך בדרגה שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות דומים נוספים שהנפיק התאגיד הבנקאי. אין לשעבדו כבטחון להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו והוא אינו מובטח בביטחונות. כתב התחייבות זה אינו ניתן לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בו שינויים, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים".

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

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

4. מצ"ב הלוחות הבאים :

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

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

נספח ג'3

נוסח הודעה על הנפקת כתבי התחייבות נדחים

תאריך _____

הפיקוח על הבנקים

בנק ישראל

ירושלים

הרינו להודיעכם כי בתאריך _____, [שם התאגיד הבנקאי] הנפיק כתבי התחייבות נדחים בסך _____ ש"ח, הנושאים ריבית בשיעור של _____%, ועומדים לפירעון בתאריך _____.

הנפקה זו עומדת בדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, בנושא "מדידה והלימות הון - רכיבי ההון" (להלן - "הוראה מספר 202"), וממלאת אחר כל התנאים שנקבעו בסעיפים 1 ו-2 לנספח ג'1 [או ג'2] להוראה מספר 202.

מצורף העתק חתום של כתב ההתחייבות, וכן לוחות 1 ו-2 להוראה מספר 202.

נציג התאגיד הבנקאי

הרינו מאשרים את האמור לעיל:

יועץ משפטי

מנכ"ל/חשבונאי ראשי

נוסח כתב התחייבות נדחה המקבל את אישורו האוטומטי של המפקח

(התאגיד הבנקאי רשאי להוסיף תנאים והבהרות לנוסח כתב התחייבות, אך אין להתנות על כל האמור להלן)

כתב התחייבות זה אינו משמש כפיקדון. הזכויות לפי כתב התחייבות זה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים, למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון, אך בדרגה שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות דומים נוספים שהנפיק התאגיד הבנקאי. אין לשעבדו כבטחון להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו והוא אינו מובטח בביטחונות. כתב התחייבות זה אינו ניתן לפדיון מוקדם ואין אפשרות לעשות בו שינויים, אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח על הבנקים.

ביום _____ [שם הרוכש] הפקיד ב _____ [שם התאגיד הבנקאי] סך של _____ ש"ח (להלן - הקרן).

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

הקרן והריבית בגינה [צמודות לדולר/ צמודות למדד/לא צמודות] לפי _____.

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

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

[התאגיד הבנקאי רשאי להוסיף - "ל _____ [שם התאגיד הבנקאי] שמורה הזכות לפירעון מוקדם של שטר זה ללא הודעה מוקדמת או קנס, בכפוף לאישור המפקח."]

במקרים אשר אינם במהלך העסקים הרגיל, כגון במקרים של מינוי מנהל מורשה, פירוק או כינוס נכסים, בהם התאגיד הבנקאי יידרש לחלק את נכסיו או חלק מהם ו/או במקרים בהם יידרש התאגיד הבנקאי לפעול לפי סדר הקדימויות של הנושים השונים של התאגיד הבנקאי, זכויות המפקיד לקבלת סכומים כלשהם על פי כתב התחייבות זה תהיינה נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט נושים המחזיקים במכשירים הכלולים בהון רובד 1 ובהון רובד 2 עליון, אך בדרגה שווה לזכויות של נושים על פי כתבי התחייבות דומים נוספים שהנפיק התאגיד הבנקאי.

חתימת התאגיד הבנקאי _____
 שם _____
 תפקיד _____

דוח על ההון
(באלפי ש"ח)

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

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
20/6/10	חוזר מקורי	1	2268
4/7/11	עדכון	2	2307