



תל-אביב, ט"ז בטבת תשע"ה

7 בינואר 2015

חוזר מס' ח – 06 – 2451

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: ההון הפיקוחי - הוראות המעבר
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 299)

מבוא

1. בחוזר מס' ח-06 – 2416 מיום 9.4.2014 אומצו כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים.
2. בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש לזקוף חלק מההשפעה בגין אימוץ כללים אלה לסעיף "עודפים" וחלק לסעיף "רווח כולל אחר מצטבר".
3. הוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "ההון הפיקוחי – הוראות המעבר" (להלן – הוראה 299) מבהירה כיצד יש להתייחס להשפעה שנרשמה בגין אימוץ כללים אלה בסעיף "רווח כולל אחר מצטבר", אך אינה כוללת התייחסות להשפעה הנרשמת בסעיף "עודפים". לאור האמור נוצר צורך לעדכן את הוראה 299.
4. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגידה, תיקנתי את הוראה 299.

תיקון ההוראה

5. נקבע כי הוראות המעבר בסעיף 2 בהוראה 299 יחולו גם על ההשפעה של אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים ליום 1.1.2013 הנרשמת בסעיף "עודפים".

דברי הסבר

בעקביות לטיפול שנקבע ביחס להשפעה של אימוץ כללי החשבונאות בארה"ב בנושא זכויות עובדים בגין הטבות לעובדים אשר השינויים בהם נזקפים לפי כללים אלה לרווח כולל אחר מצטבר (כמפורט בסעיף 4 להוראה 299).

תחילה

6. מועד התחילה של שינוי זה הינו 1 בינואר 2015.

עדכון הקובץ

7. מצורפים דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/15) [2] 299-1-5	(5/13) [1] 299-1-5

בכבוד רב,
דוד זקן

המפקח על הבנקים

ההון הפיקוחי – הוראות מעבר

מבוא

1. בכדי להקל על התאגידים הבנקאיים לעמוד בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III, נקבעה תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו. הוראה זו מפרטת את תקופות המעבר לפריטים השונים ואת אופן יישומן.

התאמות פיקוחיות וניכויים מההון

2. ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, כולל סכומים שמעל מגבלת ה-15% להשקעות משמעותיות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי, ינוכו מהון עצמי רובד 1 כמפורט בטבלה להלן:

לשנה המתחילה ביום	ניכוי מהון עצמי רובד 1
1 בינואר 2014	20%
1 בינואר 2015	40%
1 בינואר 2016	60%
1 בינואר 2017	80%
1 בינואר 2018 ואילך	100%

3. בתקופת המעבר, היתרה שלא נוכתה מההון תמשיך להיות כפופה לטיפול הקיים.

4. במידה שההון העצמי בדוחות הכספיים יכלול יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר הנובעת מהתאמות בגין הטבות לעובדים, ההנחיות בסעיף 2 לעיל לתקופת המעבר יחולו גם על יתרת רווח או הפסד כולל אחר מצטבר זה. ההנחיות בסעיף 2 לעיל לתקופת המעבר יחולו גם על סכום שנוקף ישירות לעודפים ליום 1.1.2013, בגין האימוץ לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב לגבי הטבות לעובדים.

5. ההנחיות לתקופת המעבר יחולו גם על ניכויים מהון רובד 2, והיתרה שלא נוכתה מההון תמשיך להיות כפופה לטיפול הקיים. ניכויים שנדרש לנכות מהון רובד 1 נוסף ינוכו מהון עצמי רובד 1.

לדוגמה:

- כאשר נדרש ניכוי של פריט מההון לפי ההנחיות החדשות בשנת 2014, 20% מהסכום ינוכה מהון עצמי רובד 1 ו-80% ינוכה מרובד ההון הרלבנטי בהתאם לטיפול שהיה בתוקף עד 31 בדצמבר 2013.
- כאשר נדרש ניכוי של פריט מההון לפי ההנחיות החדשות בשנת 2014, ולפי ההנחיות שהיו בתוקף עד 31 בדצמבר 2013 פריט זה שוקלל לסיכון, 20% מסכום הפריט ינוכה מהון עצמי רובד 1 ו-80% ישוקלל לפי משקל הסיכון שהיה בתוקף עד 31 בדצמבר 2013.

שקלול פריטים ב-1250%

6. הטיפול בהשקעה עודפת בתאגיד ריאלי בודד ייושם בהדרגה במהלך התקופה המתחילה ביום 1.1.2014 ומסתיימת ב-1 בינואר 2018 באופן דומה לטיפול בניכויים, כאשר בכל שנה החלק שאינו משוקלל ב-1250% ישוקלל לפי משקל סיכון שהיה בתוקף עד 31 בדצמבר 2013.

ניכויי סף

7. חישוב ניכויי הסף לתקופה המתחילה ב-1 בינואר 2014 ומסתיימת ב-1 בינואר 2018 ייעשה כמפורט בסעיף 13 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202.

הון שהונפק על ידי חברות בת ומוחזק על ידי צד ג' (זכויות מיעוט)

8. הון שהונפק על ידי חברות בת ומוחזק על ידי צד ג' (זכויות מיעוט) ועומד בקריטריונים המפורטים בנספח ב' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, יוכל להיכלל בהון הפיקוחי החל מ-1 בינואר 2014. כאשר הון זה אינו כשיר להיכלל בהון הפיקוחי אך נכלל בהתאם לטיפול הקיים, 20% מסכום זה ינוכה מרובד ההון הרלוונטי ב-1 בינואר 2014, 40% ב-1 בינואר 2015, 60% ב-1 בינואר 2016, 80% ב-1 בינואר 2017 ו-100% ב-1 בינואר 2018 ואילך.

מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי

9. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי, העומדים בתנאים המפורטים בסעיף 10 להלן, יהיו כפופים להסדרי מעבר החל מיום 1 בינואר 2014. יתרת המכשירים להפחתה תקובע לפי הסכום הנומינלי שלה ביום 31 בדצמבר 2013. תקרת ההכרה בהם תהיה 80% החל מ-1 בינואר 2014, כשבכל שנה עוקבת מופחת תקרה זו ב-10 נקודות האחוז. תקרה זו תחול על מכשירי הון רובד 1 ועל הון רובד 2 בנפרד, והיא מתייחסת לסכום הכולל של המכשירים שהונפקו שאינם עומדים עוד בקריטריונים החדשים. במידה ומכשיר נפדה או שהכרתו בהון מופחתת, לאחר 1 בינואר 2014, הסכום הנומינלי המשמש כבסיס לחישוב לא יופחת. הטבלה להלן מפרטת את שיעורי ההפחתה:

תקרת ההכרה במכשיר	לשנה המתחילה ביום
80%	1 בינואר 2014
70%	1 בינואר 2015
60%	1 בינואר 2016
50%	1 בינואר 2017
40%	1 בינואר 2018
30%	1 בינואר 2019
20%	1 בינואר 2020
10%	1 בינואר 2021
0%	1 בינואר 2022 ואילך

10. א. מכשירי הון רוברד 1 נוסף ורוברד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו יוכלו להיות כשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר בכפוף לעמידה בתנאים הבאים:

- מכשירי הון שהונפקו לפני 12 בספטמבר 2010, יהיו כפופים להסדרי המעבר המפורטים בהוראה זו.
- מכשירי הון כאמור שהונפקו בין 12 בספטמבר 2010 ו-31 בדצמבר 2013:
 - מכשירים העומדים בכל הקריטריונים שבנספחים ג' ו-ד' בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, למעט קריטריון 11 לנספח ג', קריטריון 9 לנספח ד' ונספח ה' (דרישות לספיגת הפסדים בנקודת האי-קיימות), יהיו כפופים להסדרי המעבר המפורטים בהוראה זו.
 - מכשירים שאינם עומדים באמור לעיל לא יהיו כשירים להכללה בהוראות המעבר.

ב. בנוסף, מכשירים הכוללים תמריץ לפדיון שהונפקו עד 12 בספטמבר 2010 יטופלו כדלקמן:

- מכשיר בעל אופציה לפדיון מוקדם והגדלת ריבית (או תמריץ אחר לפדיון) לפני 1 בינואר 2014, שאינו נפדה בתאריך הפירעון האפקטיבי שלו ועל בסיס צופה פני עתיד יעמוד בקריטריונים החדשים להכללה בהון רוברד 1 או רוברד 2, ימשיך להיות מוכר ברובד ההון הרלוונטי.
- מכשיר בעל אופציה לפדיון מוקדם והגדלת ריבית (או תמריץ אחר לפדיון) ב-1 בינואר 2014 או לאחר מכן שאינו נפדה בתאריך הפירעון האפקטיבי שלו ועל בסיס צופה פני עתיד יעמוד בקריטריונים להכללה בהון רוברד 1 והון רוברד 2, ימשיך להיות מוכר ברובד ההון

הרלוונטי. לפני תאריך הפירעון האפקטיבי, המכשיר ייחשב כ"מכשיר שאינו כשיר יותר כהון רובד 1 נוסף או כהון רובד 2" ויהיה כפוף להסדרי המעבר המפורטים בהוראה זו החל מ-1 בינואר 2014.

- מכשיר בעל אופציה לפדיון מוקדם והגדלת ריבית (או תמריץ אחר לפדיון) בין 12 בספטמבר 2010 ל-1 בינואר 2014, שאינו נפדה בתאריך הפירעון האפקטיבי שלו ועל בסיס צופה פני עתיד אינו עומד בקריטריונים להכללה בהון רובד 1 ורובד 2, ייגרע במלואו מרובד ההון הרלוונטי החל מ-1 בינואר 2014.

- מכשיר בעל אופציה לפדיון מוקדם והגדלת ריבית (או תמריץ אחר לפדיון) ב-1 בינואר 2014 או לאחר מכן, שאינו נפדה בתאריך הפירעון האפקטיבי שלו ועל בסיס צופה פני עתיד אינו עומד בקריטריונים החדשים להכללה בהון רובד 1 ובהון רובד 2, ייגרע מרובד ההון הרלוונטי החל מתאריך הפירעון האפקטיבי שלו. לפני תאריך הפירעון האפקטיבי, המכשיר ייחשב כ"מכשיר שאינו כשיר יותר כהון רובד 1 נוסף או כהון רובד 2" ויהיה כפוף להסדרי המעבר המפורטים בהוראה זו החל מ-1 בינואר 2014.

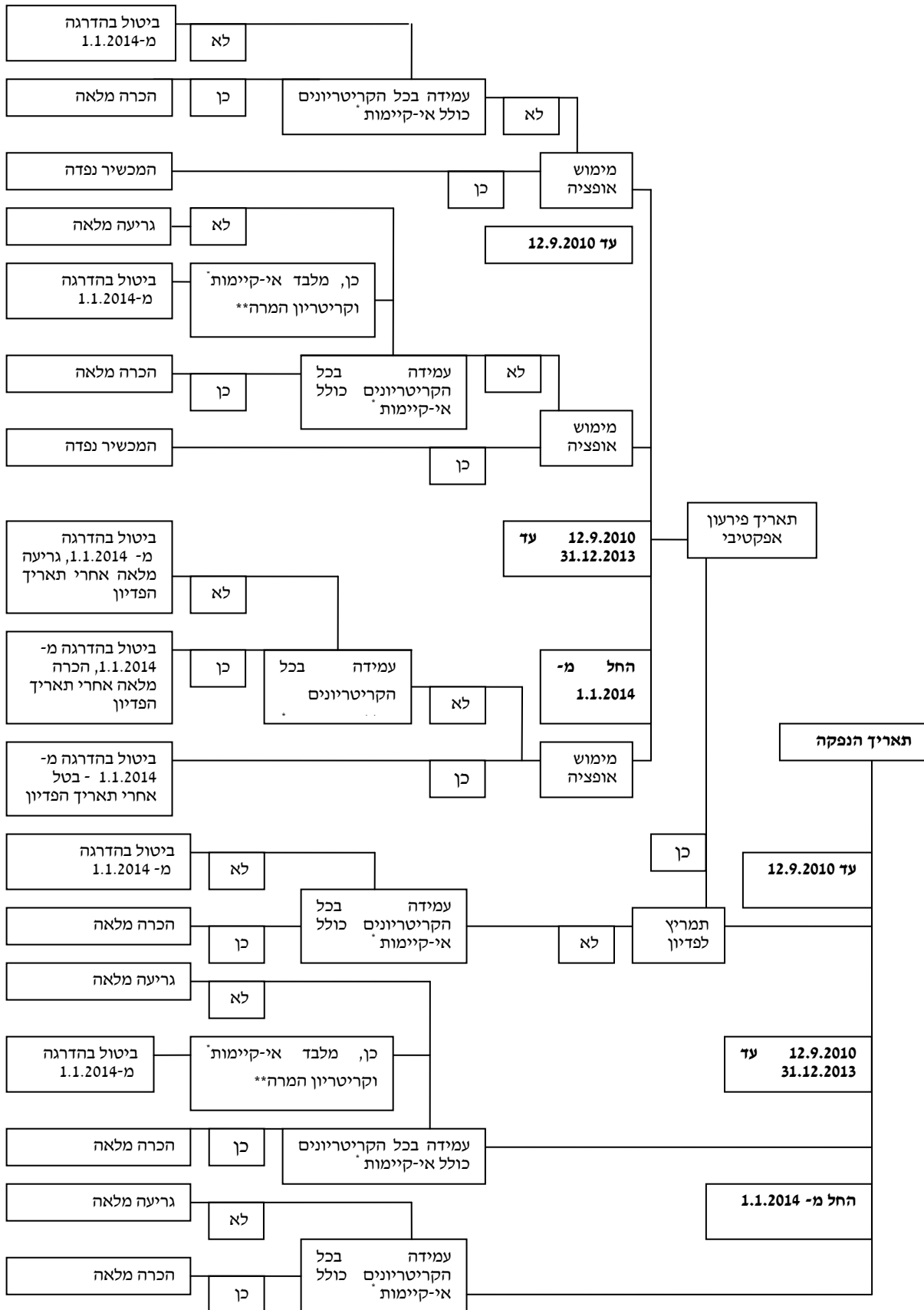
- מכשיר שכלל אופציה לפירעון מוקדם והגדלת ריבית (או תמריץ אחר לפדיון) ב-12 בספטמבר 2010 או לפני כן, ולא נפדה בתאריך הפירעון האפקטיבי שלו ועל בסיס צופה פני עתיד אינו עומד בקריטריונים החדשים להכללה בהון רובד 1 ורובד 2, ייחשב כ"מכשיר שאינו כשיר יותר כהון רובד 1 נוסף או כהון רובד 2" ויהיה כפוף להסדרי המעבר המפורטים בהוראה זו החל מ-1 בינואר 2014.

נספח 1 כולל תרשים זרימה להדגמת יישום הוראות המעבר בגין מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
30/5/2013	חוזר מקורי	1	2386
7/1/2015	עדכון	2	2451

נספח 1: תרשים זרימה להדגמת יישום הוראות המעבר בגין מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי



* אי-קיימות מתייחסת לדרישות שנקבעו בנספח ה' בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202
 ** קריטריון 11 לנספח ג' וקריטריון 9 לנספח ד'.