



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

תל-אביב, ו' תשרי, תשע"ה
30 ספטמבר, 2014
148S4681
הס-365

לכבוד
התאגידים הבנקאיים - לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

קובץ שאלות ותשובות לגבי דיווח של תאגידים בנקאיים וחכ"א בישראל לפי כללי החשבונאות
המקובלים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין הון והתחייבות

הפיקוח על הבנקים אימץ בהוראות הדיווח לציבור את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב הנוגעים להבחנה בין הון והתחייבות.

בקובץ זה הבהרנו עמדה של הפיקוח על הבנקים שנמסרה לתאגידים הבנקאיים בנושא הנדון. הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי שאלות נוספות וסוגיות אחרות שהעלו תאגידים בנקאיים במהלך היערכותם ליישום הנושא הנדון.

התשובה הכלולה בקובץ זה מבטאת את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראות. מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של בנק ישראל, ומתעדכן על ידנו מעת לעת.

בכבוד רב,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'אור סופר'.

אור סופר
סגן המפקח על הבנקים

תאריך עדכון	א. סיווג מכשירי חוב שיש בהם רכיב המרה מותנה למניות	
	<p>שאלה 1:</p> <p>כיצד יש לסווג ולמדוד לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב מכשיר חוב שיש בו רכיב המרה מותנה למניות, אשר נכלל בהון עצמי רובד 1 ליום 31.12.13 וכפוף להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 "ההון הפיקוחי – הוראות מעבר" (מכשיר שבהתאם להוראות באזל II, עונה על הגדרת מכשיר הון מורכב)?</p>	
	<p>דוגמה:</p> <p>תאגיד בנקאי הנפיק לפני 31.12.13 מכשיר נדחה, אשר מבחינה משפטית הוא מכשיר חוב, לתקופה של 99 שנים. הקרן תשולם בתשלום אחד והריבית תשולם ארבע פעמים בשנה.</p> <p>בחוזה המכשיר ישנו סעיף של ספיגת הפסדים לפיו כל היתרה הבלתי מסולקת של הקרן והריבית של המכשיר תומר למניות רגילות של הבנק בהתקיים מקרים מסוימים, כגון:</p> <p>א. יחס ההון לרכיבי סיכון של הבנק, פחת ברבעון מסוים מ-X%</p> <p>ב. על פי הדוחות הכספיים של הבנק, יתרת העודפים של הבנק הפכה לשלילית.</p> <p>ג. רואה החשבון המבקר של הבנק, בחוות דעת שצורפה לדוח הכספי, הפנה את תשומת הלב לביאורים בדוחות הכספיים בדבר ספקות משמעותיים הקיימים בדבר המשך קיומו של הבנק כעסק חי.</p> <p>במועד הנפקת המכשיר צפוי כי יחס ההון של הבנק המנפיק לא ירד מרמה זו. במקרים מסוימים שנקבעו ההמרה תבוצע לפי מחיר הקרוב לשווי שוק של המניות במועד ההמרה, ובמקרים מסוימים שנקבעו ההמרה תבוצע לפי מחיר המרה קבוע. המכשיר נכלל בהון עצמי רובד 1 ליום 31.12.13 וכפוף להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299.</p>	
10.2014	<p>תשובה:</p> <p>בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, כל עוד מכשיר החוב לא הומר למניות, יש לסווג את המכשיר כהתחייבות, ואין צורך להפריד מהמכשיר את רכיב ההמרה למניות ולטפל בו חשבונאית בנפרד. מדידת המכשיר תהיה בעלות מופחתת.</p>	
	<p>שאלה 2:</p> <p>כיצד יש לסווג ולמדוד לפי כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב מכשיר חוב שיש בו רכיב המרה מותנה למניות, שהונפק מיום 1.1.2014 ואילך ונכלל כרכיב בהון הפיקוחי בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 "מדידה והלימות הון – ההון הפיקוחי".</p>	
10.2014	<p>תשובה:</p> <p>א. יש לסווג מכשירי חוב שמוכרים כרכיבים בהון רובד 2 בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 כהתחייבות, ולמדוד אותם בעלות מופחתת. אין צורך להפריד מהמכשיר את רכיב ההמרה למניות ולטפל בו חשבונאית בנפרד.</p> <p>ב. הצורך בהבהרת הטיפול החשבונאי במכשירי חוב שמוכרים בהון רובד 1 נוסף יישקל בעתיד, בהתחשב בשימוש שיעשה במערכת הבנקאית במכשירים אלה.</p>	