

**מידע פיקוחי נוסף****תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו**

1. תאגיד בנקאי וסולק יכללו בדוח נפרד (להלן - הדוח הנפרד) באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי את המידע שנדרש לפי הוראה זו. לצורך יישום הוראה זו על ידי סולק, כל התייחסות שקיימת בהוראה לתאגיד בנקאי תחול גם על הסולק. תצוין על כריכת הדוח השנתי לציבור הכתובת המדויקת בתוך אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, שבה נמצא הדוח הנפרד.
2. המידע שנדרש בהוראה זו כולל דרישות גילוי שפורסמו על ידי וועידת באזל במסמך שפרסמה בחודש יוני 2012 בדבר "דרישות גילוי על הרכב ההון"<sup>1</sup>.
3. הדוח הנפרד ייחתם בידי יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי בהתאם לאמור בפרק 610 בהוראות הדיווח לציבור וכן בידי מנהל הסיכונים הראשי.
4. בנוסף לאמור לעיל, תאגיד בנקאי החייב בדיווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם את הדוח הנפרד גם בדיווח אלקטרוני (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך) של התאגיד הבנקאי, ויתאים את נוסח ההערה על כריכת הדוח לציבור.
5. דרישות הגילוי בהוראה זו יחולו על בסיס מאוחד.

**מהותיות**

6. תאגיד בנקאי יתן גילוי מלא לפרטים הנדרשים לפי הוראה זו, ללא הבאה בחשבון של שיקולי מהותיות.

**תדירות**

7. יש לתת גילוי לפי דרישות הגילוי הכמותיות שנקבעו בהוראה זו על בסיס רבעוני, וגם באופן שוטף בהתאם להנחיות האמורות בדרישות הגילוי.

**מידע חסוי (confidential) ומידע פרטי (proprietary)**

8. דרישות הגילוי בהוראה זו יוצרות איזון נאות בין הצורך בגילוי משמעותי לבין הגנה על מידע חסוי ומידע פרטי. מידע פרטי כולל מידע (לדוגמה לגבי מוצרים או מערכות), שאם יהיה בידי מתחריו של תאגיד בנקאי, יפגע שווי ההשקעה שלו במוצרים/במערכות אלה, ולפיכך יתערער מעמדו התחרותי. לעתים קרובות מידע לגבי לקוחות הוא חסוי, בשל תנאי שנקבע בהסכם משפטי או ביחסים עם צד נגדי. רק במקרים נדירים (rare) גילוי של פריטי מידע מסוימים הנדרשים בהתאם להוראה זו, עלול לגרום לתאגיד הבנקאי לחשוף מידע חסוי ומידע פרטי. במקרים נדירים אלו, במידה והתאגיד הבנקאי סבור כי גילוי מידע מסחרי או כספי מסויים עלול לפגוע (prejudice) בצורה חמורה (seriously) במצב של התאגיד הבנקאי, כתוצאה מכך שמידע פרטי או חסוי באופיו יהפוך לזמין לציבור, התאגיד הבנקאי אינו נדרש לתת גילוי לפריטים ספציפיים אלה, אבל עליו לתת יותר גילוי למידע כללי לגבי נושא דרישת הגילוי, יחד עם העובדה והסיבה לכך שלא ניתן גילוי לפריטים ספציפיים של מידע. פטור מוגבל זה מתייחס רק לגילוי

שנדרש לפי הוראה זו ואינו מתייחס לגילוי שנדרש לפי חלקים אחרים של הוראות הדיווח לציבור, כללי חשבונאות מקובלים בישראל או כל דין.

#### דרישות הגילוי

9. הסעיפים הבאים קובעים בצורה טבלאית את דרישות הגילוי שנקבעו בהוראה זו, אשר יחולו על דוחות שנתיים ורבעוניים של תאגידים בנקאיים. הגדרות והסברים נוספים נכללו בסדרות של הערות שוליים.

#### עיקרון גילוי כללי

10. תאגיד בנקאי נדרש לקבוע מדיניות גילוי פורמאלית, שאושרה על ידי הדירקטוריון. המדיניות תתייחס לגישת התאגיד הבנקאי לקביעה איזה גילוי יינתן לרבות לבקורות הפנימיות על תהליך הגילוי. הדירקטוריון והנהלת התאגיד הבנקאי אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית אפקטיבית (effective) על הדיווח הכספי, לרבות על הגילוי הנדרש על פי הוראה זו. בנוסף, תאגיד בנקאי נדרש ליישם תהליך להערכת נאותות הגילוי, כולל תיקוף (validation) של הגילויים והתדירות שלהם.

בהתאם להוראות הדיווח לציבור יש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני של תאגיד בנקאי הצהרות לגבי גילוי של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי / החשב של התאגיד הבנקאי. הצהרות אלו מתייחסות, בין היתר, לגילוי שנדרש לכלול בדוח שנתי ובדוח רבעוני לציבור לפי הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים בישראל, לרבות הגילוי שנדרש לפי הוראה זו.

#### תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו

11. תאגיד בנקאי נדרש לתת מידע תמציתי לגבי המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחי שהונפקו, אשר יוצג בטבלה כמפורט בנספח 1. לפי העניין, על התאגיד הבנקאי לתת גילוי על המצב הנוכחי של מכשירי ההון, אשר יעודכן באופן שוטף כך שאם התאגיד הבנקאי הנפיק או פרע מכשיר הוני, או שכאשר ישנו פדיון, המרה, מחיקה או שינוי אחר מהותי באופי של מכשיר הוני קיים, הטבלה לאחר אירוע זה תהיה מעודכנת. מובהר כי אין צורך בגילוי מספרים השוואתיים.

12. בנוסף תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי נוסף שיכלול גילוי מלא לכל ההתניות והתנאים (full terms and conditions) של כל המכשירים הנכללים בהון הפיקוחי.

**נספח 1 – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו<sup>1</sup>**

1. תאגיד בנקאי נדרש לתאר את המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו באופן המוצג בטבלה 1 (להלן לנספח זה – הטבלה). טבלה זו מייצגת את התיאור המינימאלי שעל תאגיד בנקאי לתת לגבי כל מכשיר הוני פיקוחי שהונפק.
2. במסגרת הטבלה, על תאגיד בנקאי לדווח בעמודה נפרדת על כל מכשיר הון פיקוחי, לרבות מניות רגילות ולרבות גילוי על מכשירים הכפופים להוראות המעבר, בעמודה נפרדת ולפרט את מאפייניו בתאים המיועדים לכך (המסומנים באפור) כך שהטבלה תתאר את כל מכשירי ההון הפיקוחיים שהונפקו על ידי הקבוצה הבנקאית ומאפייניהם.

הערה: המספור במסגרת הטבלה מתאים למספור בטבלה כפי שהוצגה במסמך הועדה.

טבלה 1 – תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו\* ליום xx.xx.20x0:

1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מאפיין ייחודי (למשל: מספר נייר ערך).
3	המסגרת / המסגרות החוקיות החלות על המכשיר. [המדינה שחוקיה חלים על המכשיר]
	טיפול פיקוחי
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III יש לבחור מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2].
5	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית. יש לציין כי הרכיב כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס הקבוצה הבנקאית.
6	סוג מכשיר יש לבחור מבין האפשרויות: [הון מניות רגילות], [הון מניות בכורה], [כתבי התחייבות], [מניות רגילות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [מניות בכורה שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'], [תקבולים על חשבון מניות], [תקבולים על חשבון אופציות], [מכשיר אחר].
7	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי (במיליוני שקלים חדשים, למועד הדיווח האחרון ) (most recent reporting date)

<sup>1</sup> במסגרת הטבלה, מופיעות דרישות הגילוי בהתאם לנדרש לאחר תקופת המעבר, כלומר החל מיום 1.1.2022. דרישות הגילוי בתקופת המעבר מצויות בפרק 690 בהוראות הדיווח לציבור.

8	ערך נקוב של המכשיר (במיליוני ש"ח)
9	סיווג חשבונאי יש לבחון מבין האפשרויות [הון עצמי], [התחייבות – המחושבת לפי עלות מופחתת], [התחייבות – המחושבת לפי שווי הוגן], [זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה בת שאוחדה]
10	מועד הנפקה מקורי
11	צמית או שאינו צמית (Dated) יש לבחור מבין האפשרויות: [צמית], [לא צמית]
12	תאריך פדיון מקורי אם המכשיר לא צמית, יש לציין את תאריך הפדיון (יום, חודש ושנה). אם המכשיר צמית יש לרשום "אין מועד פדיון".
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא]
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, תאריך מימוש אופציה לפדיון מוקדם המותנה בקרות אירוע מסוים, וסכום הפדיון [במכשירים לגביהם יש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק, יש לציין את המועד המוקדם ביותר בו ניתן לממש את האופציה אם קיים מועד ספציפי (יום, חודש, שנה). בנוסף, יש לציין אם קיימים אירועי מס או אירועים פיקוחיים אחרים המחייבים מימוש של האופציה. בנוסף, יש לציין את מחיר הפדיון].
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר [אם קיימים].
	תלושי ריבית / דיבידנדים
16	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה יש לבחור מבין האפשרויות: [קבוע], [משתנה], [קבוע כעת ויהפוך למשתנה בעתיד], [משתנה כעת ויהפוך לקבוע בעתיד]
17	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index) יש לציין את שיעור תלושי הריבית על המכשיר ואת המדד שאליו צמוד תלושי הריבית / הדיבידנד.
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות יש לציין האם אי תשלום של תלושי הריבית או הדיבידנד לבעלי המכשיר גורר איסור על תשלום של דיבידנדים לבעלי מניות רגילות.

	יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא].	
19	<p>נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת אם לתאגיד בנקאי ניתן שיקול דעת מלא בביטול תשלומי תלוש ריבית / דיבידנד תחת כל נסיבה אפשרית, עליו לרשום "שיקול דעת מלא" (לרבות במקרים בהם קיים תנאי האוסר חלוקת דיבידנד לבעלי מניות רגילות שאינו מונע אפקטיבית מהתאגיד הבנקאי לבטל תשלומים בגין המכשיר).</p> <p>אם רק בהתקיימם של תנאים מסוימים התשלום יכול להיות מבוטל (למשל: הון מתחת לסף מסוים), על תאגיד בנקאי לרשום "שיקול דעת חלקי".</p> <p>אם התאגיד הבנקאי אינו יכול לבטל תשלומים, למעט במקרה של חדלות פירעון, עליו לרשום "ללא שיקול דעת".</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות : [שיקול דעת מלא], [שיקול דעת חלקי], [ללא שיקול דעת].</p>	
20	<p>קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות : [כן], [לא].</p>	
21	<p>המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית / דיבידנד</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות : [אינו צובר], [צובר].</p>	
22	<p>המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה</p> <p>יש לבחור מבין האפשרויות : [ניתן להמרה], [אינו ניתן להמרה].</p>	
23	<p>אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה</p> <p>יש לציין את התנאים על פיהם יש להמיר את המכשיר, לרבות בנקודת אי קיימות (non-viability point). כאשר לרשות אחת או יותר ישנה הסמכות להפעיל המרה (trigger conversion), יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום להמרה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).</p>	
24	<p>אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי</p> <p>לגבי כל נקודת הפעלה בנפרד, יש לציין האם המכשיר : (א) תמיד ניתן להמרה באופן מלא (ב) ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי (ג) תמיד ניתן להמרה באופן חלקי.</p>	
25	<p>אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה.</p>	
26	<p>אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר</p>	

	יש לבחור מבין האפשרויות: [חובה], [אופציה], [לא רלבנטי].	
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה. יש לבחון מבין האפשרויות: [הון עצמי רובד 1], [הון רובד 1 נוסף], [הון רובד 2], [אחר]	
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (Write-down) של המכשיר. יש לבחור מבין האפשרויות: [כן], [לא].	
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודת/ות ההפעלה יש לציין את נקודת ההפעלה שכאשר היא מתרחשת ישנה הפחתה של המכשיר, לרבות בנקודת אי-הקיימות. כאשר לרשות אחת או יותר ישנה היכולת להפעיל הפחתה, יש לרשום את הרשויות היכולות לעשות כן. לגבי כל אחת מן הרשויות יש לרשום האם במסגרת תנאי החוזה של המכשיר, קיים תנאי המספק בסיס משפטי, המאפשר לרשות לגרום למחיקה (גישה חוזית) או שמקור הבסיס החוקי הינו סטטוטורי (גישה סטטוטורית).	
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא לגבי כל נקודת הפעלה באופן נפרד, יש לציין האם המכשיר: (א) תמיד יופחת באופן מלא (ב) ייתכן ויופחת באופן חלקי, או (ג) תמיד יופחת באופן חלקי.	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית יש לבחור מבין האפשרויות: [קבועה], [זמנית], [לא רלבנטי].	
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה (Write up)	
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק (Position in subordination hierarchy in liquidation) (יש לציין את סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה) (immediately senior to instrument). במידה ואפשרי, יש לציין את המכשירים הקודמים מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה בעת פירוק על ידי ציון מספרי העמודות שלהם בטבלה.	

\* במידה וישנם מאפיינים שאינם רלוונטים למכשיר, יש לרשום לא רלוונטי בעמודת המכשיר לצד אותו המאפיין.