

הוראות מעבר לשנת 2013

לעניין דוח הדירקטוריון, סקירת ההנהלה, הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי והדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי (חכ"א) נקבעו להלן הוראות מעבר ספציפיות. עם זאת מומלץ ליישם את מתכונת הקבע של ההוראות לגבי דוחות שיצאו לאחר פרסום הוראות אלה.

מובהר כי הוראות המעבר המפורטות להלן יחולו בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים וחכ"א המתפרסם בשנת 2014.

א. דוח שנתי של תאגיד בנקאי דוח הדירקטוריון

**הוראת שעה – יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי
המפורטות בנדבך 3 של באזל (עמודים 39-694A-1)**

1. בדוח הדירקטוריון ליום 31.12.2013 תיכלל התייחסות כמותית ואיכותית לגורמים העיקריים שבגינם צפוי לחול שינוי בשל אימוץ הוראות באזל III, בהון לצרכי הלימות הון וביתרות המשוקללות של נכסי הסיכון.

2. הוראות מעבר נוספות הרלבנטיות לתקופות החל משנת 2014 נכללו במסגרת הוראות המעבר לשנת 2014 (עמודים 20-674-1).

פרסום נתונים בדוח הדירקטוריון

3. כאשר נדרשים נתונים בדוח הדירקטוריון לגביהם נקבעו הוראות מעבר בדבר פרסום נתונים בדוחות הכספיים או בסקירת ההנהלה, יחולו אותן הוראות מעבר גם על פרסום נתונים אלה בדוח הדירקטוריון.

הוראת שעה בדבר תיאור עסקי התאגיד הבנקאי ומידע צופה פני עתיד בדוח הדירקטוריון (עמודים 15-696-1)

4. יש לפנות אל המפקח על הבנקים לקבלת הנחיה מקדמית בכל מקרה שבו נדרש לפי סעיף 13(ב) לתוספת להוראת השעה לתת גילוי בדוח לציבור לשם של לקוח.

5. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת את הגילוי שנדרש לפי סעיף 26(ד) ו-26(ה) בתוספת להוראת השעה.

הוראת שעה בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים בתאגיד בנקאי (עמודים 4-697A-1)

6. תאגיד בנקאי רשאי לא לתת בדוח לשנת 2013 ובדוחות רבעוניים בשנת 2014, את הגילוי שנדרש בהוראת השעה, אם הוא כלל בדוח התקופתי שלו לשנת 2013 גילוי בהתאם להנחיית הגילוי של רשות ניירות ערך מיום 12.9.12 בדבר שאלון ממשל תאגידי.

סקירת ההנהלה

חשיפה לשינויים בשיעורי ריבית

7. תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג מכשיר פיננסי כמכשיר פיננסי מורכב, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית שלו באמצעות גילוי על התקופות שנותרו לפירעון תזרימי המזומנים בגינו. לדוגמה, תאגיד בנקאי לא נדרש לסווג כמכשיר פיננסי מורכב, מכשיר פיננסי שיש לו רכיבים

אופציונליים משובצים מהותיים, אשר לא נדרש להפרידם לפי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, אם הוא מסוגל לשקף באופן סביר את החשיפה לריבית של מכשיר זה באמצעות פריסה של העסקאות על פי מועדי הפירעון, ולצורך כך הוא מפריד, לצורך הגילוי על החשיפה לשינויים בשיעורי ריבית, את מרכיב האופציה ממכשירים אלו. במקרה כאמור הבנק יטפל לצורך תוספת ד' באופציה שהופרדה ובמכשיר המארח כאילו שהיו מכשירים העומדים בפני עצמם, ויתן גילוי נפרד שיבהיר אלו מכשירים טופלו כאמור, ואם מהותי, מה היתה ההשפעה של טיפול זה על השווי ההוגן ועל המח"מ האפקטיבי בכל מגזר הצמדה.

הצהרה לגבי גילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

8. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה הנדרשת על ההצהרה לגבי גילוי ועל דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

דוחות כספיים

הוראת שעה – יישום בדוחות של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי של דרישות הגילוי

המפורטות בנדבך 3 של באזל (עמודים 39-694A-1)

9. במסגרת הביאור המבוקר על הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים בדוח הכספי ליום 31.12.2013, יינתן גילוי מבוקר להשפעה הצפויה של אימוץ הוראות באזל III. במסגרת זו יוצגו הנתונים הבאים הצפויים ליום 1.1.2014, שיחושבו בהתאם להוראות באזל III :

(1) הון עצמי רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ;

(2) סה"כ הון כולל (לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים);

(3) סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון ;

(4) יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ;

(5) יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ;

(6) יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים ;

(7) יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון הנדרש ע"י המפקח על הבנקים.

הנתונים יוצגו לאחר השפעת הוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים.

10. הוראות מעבר נוספות הרלבנטיות לתקופות החל משנת 2014 נכללו במסגרת הוראות המעבר לשנת 2014 (עמודים 20-674-1).

עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי

11. תאגיד בנקאי ייתן גילוי בדוח לציבור לשנת 2012 ואילך לנתונים מאזניים שנדרשים לראשונה לפי הוראה זו. מובהר כי בדוח לציבור לשנת 2012 לא נדרש לתת את הגילוי הנדרש לפי סעיף 8.ג.א.8, 30.ב.12 ובסעיף 30.ב.13. החל מהדוח לציבור ליום 31.3.2013 ואילך יינתן כל הגילוי שנדרש לפי הוראה זו.

12. למרות האמור לעיל, הדרישה לגילוי נפרד בתוספת ו' של סיכון אשראי בדירוג ביצועי אשראי תחול רק מהדוח לשנת 2014 ואילך. יישום מוקדם מומלץ. תאגיד בנקאי שאינו נותן גילוי לסיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי בדוחות מוקדמים יותר, יתאים את מתכונת הגילוי.
13. תאגיד בנקאי נדרש לתת גילוי על מספרי השוואה בהתאם למתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור, למעט החריגים הבאים:
- א. תאגיד בנקאי אינו נדרש לתת גילוי על מספרי השוואה בביאורים בדבר "חובות בעייתיים בארגון מחדש" אשר לא ניתנו במסגרת הדוח הכספי לשנת 2012 בשל הוראות המעבר.
- ב. תאגיד בנקאי מורשה לתת גילוי על מספרי השוואה בביאור בדבר "מידע נוסף על חובות פגומים – יתרה ממוצעת והכנסות ריבית" במתכונת בה הם הוצגו בהתאם להוראות המעבר לשנת 2012.

גילוי על פיקדונות

14. תאגיד בנקאי יישם את ההוראה למפרע החל מהדוח לציבור לשנת 2013, ואילך, למעט הדרישה לגילוי על יתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים שנכללו בפיקדונות הציבור שגויסו בישראל, שתחול החל מהדוח לציבור ליום 31.3.2013 ואילך. בדוחות רבעוניים בשנת 2013, תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למספרי השוואה לסוף כל רבעון בשנת 2012, המתייחסים ליתרת הפיקדונות של גופים מוסדיים כאמור.

ירידת ערך נכסים

15. כאשר תאגיד בנקאי הכיר בהפסד לירידת ערך של נכס מסוים לפני 1.7.07, וסיווג את ההפסד בסעיף "רווח מפעולות בלתי רגילות, לאחר מס", ראוי להמשיך ולסווג את העדכון של ההפרשה לירידת ערך של הנכס המסוים באותו הסעיף בדוח רווח והפסד.

סעיף 19 להוראות הדיווח לציבור – מדידות שווי הוגן

סיכון אשראי של צד נגדי בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים

16. הנתונים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012 ובדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2013, תאגיד בנקאי רשאי לבצע את ההתאמות הנדרשות בחישוב שווי הוגן של מכשירים נגזרים בגין סיכון האשראי של צד נגדי, כלהלן:

- א. כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, לא נדרש לבצע התאמות בגין איכות האשראי של הצד הנגדי.
- ב. כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי על בסיס מאוחד מהותית – תאגיד בנקאי נדרש לעשות מאמצים סבירים כדי למצוא אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי (להבדיל מעסקאות של צדדים דומים). אינדיקציות כאמור יכולות להיגזר, לדוגמה, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי

- שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. במידה ולא קיימות אינדיקציות כאמור, תאגיד בנקאי רשאי לחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים (כגון אומדנים לשיעורי כשל צפויים, שיעורי הפסדי אשראי בעת כשל).
- ג. לגבי צדדים נגדיים אחרים – תאגיד בנקאי רשאי לבצע את חישוב ההתאמה הנ"ל על בסיס קבוצתי, תוך שימוש במדד לאיכות האשראי לפי קבוצות של צדדים נגדיים דומים, למשל בהתבסס על דירוגים פנימיים.
- ד. תאגיד בנקאי נדרש לבדוק את סבירות התוצאות המתקבלות לפי סעיף זה ביחס לשינויים במרווחים בשוק, ולבצע את ההתאמות המתחייבות, לפי העניין.
- ה. לעניין זה, חשיפה של מעל 1% מההון העצמי של התאגיד הבנקאי תיחשב לחשיפה מהותית על בסיס מאוחד.

למען הסר ספק, הוראת מעבר זו אינה תקפה במסגרת הדוחות הרבעוניים לשנת 2014 ואילך.

17. המודלים שישמשו בחישוב השווי ההוגן של מכשירים נגזרים

בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2012 ובדוחות רבעוניים ושנתיים בשנת 2013, תאגיד בנקאי אינו נדרש להשתמש במודלים מורכבים הכוללים תרחישים שונים של חשיפה פוטנציאלית כדי למדוד את רכיב סיכון האשראי שנכלל בשווי ההוגן של מכשירים נגזרים. למען הסר ספק, הוראת מעבר זו אינה תקפה במסגרת הדוחות הרבעוניים לשנת 2014 ואילך.

תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים

תקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר השקעות בחברות כלולות - מדיניות חשבונאית בנושאים בליבת העסק הבנקאי של חברות כלולות ריאליות

18. למרות האמור בתקן חשבונאות בינלאומי 28 בדבר "השקעות בחברות כלולות" תאגיד בנקאי רשאי בשנים 2011, 2012 ו-2013, משיקולים פרקטיים, לא לבצע תיאומים למדיניות חשבונאית, המתייחסת לנושאים בליבת העסק הבנקאי, שיושמה על ידי חברה כלולה ריאלית, הנדרשים כדי שהמדיניות החשבונאית של החברה הכלולה בנושאים אלה תהיה תואמת לזו של התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי הפועל לפי סעיף זה ייתן לכך גילוי.

19. לעניין סעיף 15 מובהר כי:

ג. סעיף זה יחול רק על חברה כלולה ריאלית העורכת את דוחותיה הכספיים בהתאם לתקני דיווח כספי בינלאומיים.

ד. נושאים בליבת העסק הבנקאי – נושאים שבהם טרם אומצו בהוראות הדיווח לציבור תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים.

מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב

בנושא ומדידת הכנסות ריבית

20. ההוראות שנקבעו בחוזר בדבר מתכונת דוח רווח והפסד לתאגיד בנקאי ואימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הכנסות ריבית, הקשורות למתכונת דוח רווח והפסד, ייושמו למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2012 ואילך. התיקונים שנקבעו בחוזר זה, הקשורים לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא מדידת

- 1.1.2014. הכנסות ריבית, ייושמו בדרך של מכאן ואילך על עסקאות שנוצרו או חודשו החל מיום 1.1.2014 ואילך.
- תאגיד בנקאי יתן גילוי בדוחות כספיים רבעוניים ושנתיים בשנת 2014 להשפעה של יישום סעיף זה על הכנסות הריבית נטו, ההכנסות שאינן מריבית והרווח הנקי.
20. הכנסות מעמלות פירעון מוקדם שנוצרו לפני יום 1.1.2014 תמשכנה להיות מטופלות חשבונאית לפי הוראות הדיווח לציבור שהיו בתוקף עד ליום 31.12.2013.
20. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לקבוע האם שינוי בתנאי הלוואה, שאינו מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, נחשב לשינוי שאינו מינורי בהתאם למבחן הכמותי המפורט בסעיף 10.7.11א להוראות הדיווח לציבור, רשאי:
- א. לגבי הלוואות שבהן בוצע שינוי במטבע ההלוואה – לקבוע מדיניות חשבונאית כי שינוי זה יחשב שינוי שאינו מינורי.
- ב. לגבי הלוואות אחרות - להשתמש באומדנים סבירים למבחן הכמותי האמור, שאינם כרוכים בחישוב מדויק של ערך נוכחי, תוך קביעת מקדמי ביטחון שיבטיחו שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר. תאגיד בנקאי ישמור תיעוד המראה כי טיפול חשבונאי זה עומד מכל הבחינות המהותיות בהוראות סעיף 10א.
- אם לא ניתן להשתמש באומדנים סבירים כאמור, יש לקבוע כי השינוי הוא מינורי.
20. תאגיד בנקאי שאינו ערוך לטפל בעמלות הקצאת אשראי כנדרש בסעיף 10.7.3א להוראות הדיווח לציבור, רשאי לטפל בעמלות כאמור כדלקמן:
- א. להניח כי ההסתברות למימוש המחויבות למתן אשראי אינה קלושה,
- ב. בכל מועד ניצול אשראי, להכיר בחלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי על פי החלק היחסי שנוצל מתוך מסגרת האשראי, על בסיס קו ישר לאורך תקופה שתחושב כתקופה הממוצעת לפרעון הלוואות דומות, בתוספת מקדם ביטחון סביר שיבטיח שהטיפול החשבונאי יהיה זהיר.
- ג. במידה והמחויבות למתן אשראי פקעה מבלי שכל מסגרת האשראי נוצלה, החלק היחסי של עמלת הקצאת האשראי בגין החלק של מסגרת האשראי שלא נוצל, יוכר בדוח רווח והפסד במועד פקיעת המחויבות.
21. לעניין יישום ההוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי" תאגיד בנקאי נדרש לבטל, מיום 1.1.12 ואילך, הפרשי הצמדה למדד שנצברו על הקרן של חוב פגום וטרם שולמו, בגין חובות שסווגו כפגומים מיום 1.1.12 ואילך בלבד.

העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

22. זכויות נדחות שנשמרו בעסקת איגוח (ראה סעיף 6.2.2 בדוח ועדת חיימוביץ' – אשר):
- תאגיד בנקאי שיישם הוראות אלו, העביר נכסים פיננסיים בעסקת איגוח שנרשמה כמכירה, והכיר בזכויות נידחות שנשמרו בעת ההעברה, יטפל בזכויות אלו לאחר ההכרה לראשונה כמפורט להלן:
- (1) היתרה המאזנית של הזכויות הנידחות שנשמרו תופחת לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת הפירעון של הזכויות הנדחות, אך לא יותר מאשר בתוך תקופה של 36 חודשים ממועד

יצירתן (בתום החודש הראשון יופחת 1/36 מהיתרה, בתום החודש השני יופחת 1/35 מהיתרה וכן הלאה).

- (2) בכל מועד דיווח יש לבחון את הצורך ברישום ירידת ערך של הזכויות הנידחות¹.
- (3) אם, לאחר האיגוח, נמכר חלק מהותי מהזכויות הנדחות שנשמרו לצדדים שאינם קרובים למעביר, הזכויות הנידחות שנותרו ימדדו לפי הסעיפים הרלבנטיים בהוראות הדיווח לציבור.

אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה

23. בביאור 4.ג. "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" תאגיד בנקאי רשאי לכלול בטור "סיכון אשראי מאזני" את יתרת "נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווים" וכן "אג"ח של לווים". תאגיד בנקאי הפועל כאמור ייתן גילוי לסך היתרות המתייחסות.

תביעות תלויות

24. בהתייחס לתביעות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, כאמור בסעיף 47.ב.(1)(ג) בעמוד 11.1-663 להוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי רשאי להציג בסכום אחד את סכום החשיפה הנוספת בגינן.

נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ולפי תקופה לפירעון

25. תאגיד בנקאי, שאינו ערוך להציג תזרימי מזומנים עתידיים בגין נכסים והתחייבויות הנושאים ריבית משתנה לפי השינוי הצפוי בבסיס הריבית המשתנה הנגזר מעקום תשואות מקובל בשווקים בינלאומיים (כנדרש בסעיף 51.ב, עמ' 16-663 להוראות הדיווח לציבור), רשאי להציג את תזרימי המזומנים הללו בהנחה שלא יחול שינוי בבסיס הריבית המשתנה הידוע במועד הדיווח.
26. במקום להציג לפי בסיסי מטבע או הצמדה למדד המחירים לצרכן והבחנה במטבע חוץ בין פעילות מקומית לבין פעילות בחו"ל, תאגיד בנקאי נדרש להציג את תזרימי המזומנים בגין נכסים והתחייבויות בהבחנה בין מטבע ישראלי (לרבות מטבע ישראלי צמוד מט"ח) לבין מטבע חוץ. יש ליישם הוראה זו החל מהדוחות לשנת 2013 תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה לשנים קודמות.
27. הדיווח על תזרימי מזומנים בגין מכשירים נגזרים המסולקים נטו בהתאם לסעיף 22.ב.ד(1) להוראות הדיווח לציבור ישתנה ויהיה כדלקמן: התזרים המאזני החוזי הצפוי נטו בגין המכשיר הנגזר יסווג למטבע ישראלי או למטבע חוץ בהתאם למטבע בו יתבצע הסילוק. אין לדווח על סכומים חוץ מאזניים של מכשירים נגזרים כאמור. יש ליישם הוראה זו החל מהדוחות לשנת 2013 תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה לשנים קודמות.

¹ ראה - "recognition of interest income and impairment on purchased and retained beneficial interests in securitized financial assets" EITF 99-20

תמצית דוחות על פי מבנה הקבוצה הבנקאית

28. תאגיד בנקאי רשאי לא להציג את הביאור על תמצית הדוחות הכספיים על פי מבנה הקבוצה הבנקאית, שנדרש בסעיף 79 בעמוד 29-664 (מתכונת ביאור 29 בעמודים 67-669 ו- 1.669-669) להוראות הדיווח לציבור.

יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי"

29. כאשר המפקח על הבנקים קבע לתאגיד בנקאי הוראות מעבר ספציפיות לגבי יישום הוראה 305 לניהול בנקאי תקין "חשבונאי ראשי", התאגיד יפנה למפקח על הבנקים לקבלת הנחיות בדבר החתימה על דוח זה.

שילוב מכתבי הפיקוח על הבנקים בהוראות הדיווח לציבור

30. עדכון הוראות הדיווח לציבור הנובע משילוב מכתבי הפיקוח בהוראות, כפי שהובא בחוזר מס' ח – 06 – 2388, יחול מיום 31.12.2013 ואילך, כאשר תאגיד בנקאי נדרש לסווג מחדש מספרי השוואה כדי להתאים למתכונת הגילוי החדשה, אם רלבנטי.

דיווח על סכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר

31. תאגיד בנקאי נדרש ליישם למפרע החל מהדוח לציבור לרבעון הראשון של שנת 2014 ואילך, את ההוראות הנוגעות לסכומים שסווגו מחדש מחוץ לרווח כולל אחר מצטבר.

הקדמת מועד פרסום דוחות לציבור

32. פרסום דוחות שנתיים על ידי תאגיד בנקאי העומד בראש קבוצה בנקאית – הדוח לציבור לשנת 2013 יפורסם עד ליום 20.3.2014, הדוח לציבור לשנת 2014 יפורסם עד ליום 10.3.2015 והדוח לציבור לשנת 2015 ואילך יפורסם לא יאוחר מחודשיים מתאריך המאזן.

33. פרסום דוחות רבעוניים – הדוחות הרבעוניים של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי בשנת 2014 יפורסמו לא יאוחר מתוך 55 ימים מתאריך המאזן, בשנת 2015 לא יאוחר מתוך 50 ימים מתאריך המאזן ובשנת 2016 ואילך לא יאוחר מתוך 45 ימים מתאריך המאזן.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

34. תאגיד בנקאי המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאי לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפיקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותו תאגיד בנקאי לפי העניין.

דוח שנתי של חכ"א

35. הוראות המעבר המפורטות בחלק א. לעיל, יחולו גם על חכ"א, ככל שאלה רלבנטיות לדוחותיהן השנתיים והרבעוניים.

סקירת ההנהלה

36. חכ"א רשאית להציג בתוספת ג' לסקירת ההנהלה בדבר "שיעורי הכנסה והוצאה של חברת כרטיסי אשראי וחברות מאוחדות שלה" את היתרה הממוצעת במגזר מטבע ישראלי לא צמוד על בסיס יתרות לתחילת החודשים.

37. חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על חשיפות למדינות זרות אם אין לה חשיפה מהותית למדינות זרות.

דוחות כספיים

38. חכ"א רשאית להציג בדוח על תזרימי המזומנים את התנועה בפיקדונות בבנקים ומבנקים, ובאשראי למחזיקי כרטיס ולבתי עסק על בסיס נטו.

39. מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים - חכ"א רשאית שלא לתת גילוי על "מלאי ותנועה בנקודות/ כוכבים" כמפורט בביאור על "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

40. האמור לעיל יחול בשינויים המחויבים לגבי דוח רבעוני של חכ"א המתפרסם בשנת 2014.

נתוני השוואה לתיקונים שנכללו בחוזר זה

41. חכ"א המתקשה במיון נתוני השוואה בהתאם להוראות מעבר אלו, רשאית לפנות למנהל יחידת דיווח כספי בפקוח על הבנקים אשר ישקול הנחיות ספציפיות לאותה חברה לפי העניין.