



הפיקוח על הבנקים

אגף הביקורת

מאי 2017

מקורות מידע המשמשים את הפיקוח על הבנקים בעת עריכת ביקורות

מצ"ב רשימה לא סגורה של מקורות המידע השכיחים בתהליך ביקורת (נציין כי מרבית המידע סודי ולכן מגיע אלינו באמצעות כספת מאובטחת שהותקנה בין הפיקוח לבין הבנקים, או שאנו מעיינים בחומרים במשרדי הבנק):

מסמכי מדיניות ונהלים של הבנק
מסמך תאבון סיכון
מבנה ארגוני ובעלי תפקידים
מסמכי מדיניות אשראי
נהלי עבודה של תהליכי אשראי
מדרג סמכויות אשראי
מסמכים על תיק האשראי של הבנק
אנליזות לבקשת הביקורת
סקירות ענפיות
מסמכי סיכונים ומסמכי חשיפות
רשימות לווים פרטניות או עסקאות ע"פ קריטריונים המוגדרים ע"י הביקורת בהתאם למטרת הבדיקה (למשל כל הלווים שיחס חוב ל – Ebitda גבוה מיחס מסוים).
רשימות לווים ברשימות המעקב (Watchlist)
נתונים ומידע אגריגטיבי על תיק האשראי בכללותו על ענף מסויים מהתיק (כגון: מידע על יתרות, הפרשות, ערבויות, בטחונות, גביות, התניות פיננסיות) מודל דירוג + תהליכי תיקוף למודלים
דוחות ביקורת מפורטים ומשלימים של רואי החשבון
מסמכים פנימיים בנוגע ללווים הנבדקים במדגם
בקשות אשראי ספציפיות
פרוטוקולים של ועדות אשראי
פרוטוקולים של מליאות דירקטוריון
פרוטוקולים של צוות הנהלה
מסמכי חוות דעת שניה של ניהול סיכונים
דוחות בקרת אשראי
דוחות ביקורת פנימית
דוחות ביקורת חיצונית
תכתובות ותרשומות בקשר ללקוח
מסמכים בנוגע ללקוחות ספציפיים
התפתחות אשראי לאורך זמן – כולל חריגות ממדיניות והפרות של התניות פיננסיות.
דף תנועות בחשבון
דירוג האשראי של הלווה
מבנה ארגוני של הלווה הנבדק
הסכמי הלוואה
תיקי בטחונות
הצהרות עושר
דוחות כספיים של חברות פרטיות

דיווחים למס הכנסה
נתונים ודיווחים שמועברים ע"י הלקוח לבקשת הבנק
נתונים ומידע פרטני על תיק אשראי ספציפי (כגון: מידע על יתרות, הפרשות, ערבויות, בטחונות, גביות, התניות פיננסיות)
דיווחים של הבנק לפיקוח על הבנקים ע"פ הוראות הדיווח
מידע וביאורים מהדוחות הכספיים המפורסמים לציבור
שיחות עם גורמים רלבנטיים
קציני אשראי, מנהלים, יחידות בקרה בקו ראשון, מנהלי סיכונים, בקרת אשראי, חשבות, ביקורת פנימית ועוד.