



תל-אביב, ז' בסיון תש"ע
20 במאי 2010
הס-210

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי: החשבונאי הראשי

הנדון: בדיקה בנושא נאותות הדיווח לפיקוח על הלימות ההון

כללי

1. הוראות באזל II חלות בישראל החל מיום 31/12/2009. במסגרת מהלך אימוץ ההוראות, התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי מדווחים לפיקוח על הבנקים על הלימות ההון שלהם בהתאם לכללים החדשים החל מדצמבר 2008.
2. לאור החשיבות המרכזית של יחס הלימות ההון בתאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, נבקשם להתקשר עם רואי החשבון המבקרים במכתב התקשרות לעריכת בדיקה בנושא נאותות הדיווח לפיקוח על הלימות ההון לתאריך 31/12/2010. יש להעביר את ממצאי הביקורת לפיקוח על הבנקים עד ליום 1/5/2011.
3. הביקורת תיערך בהתאם לתקני בקורת מקובלים בישראל, תקני ביקורת שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי ההנחיות של המפקח על הבנקים והנחיות המפורטות בתקן האמריקאי Special reports- AU section 623.
4. מטרת הבדיקה לאפשר לרואי החשבון המבקרים להגיש לתאגיד הבנקאי ולפיקוח על הבנקים חוות דעת בדבר נאותות הנתונים והיותם משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את היתרות בהתאם להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר רוני חזקיהו – המפקח על הבנקים
גב' איילין טולדנו – יו"ר וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים,
וחברי הוועדה
מר עידו גליל – מנהל יחידת דיווח כספי