



**בנק ישראל**

הפיקוח על הבנקים  
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, כ"ה ניסן, תשע"ה

14 אפריל, 2015

הס-386

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

לידי: המנהל הכללי

הנדון: בדיקה בנושא נאותות הדיווחים לפיקוח על הבנקים

1. הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים מהוות כלי מרכזי למעקב אחר יציבות המערכת הבנקאית. בשל כך, על הדיווחים להיות ברמת מהימנות גבוהה.
2. במכתבנו הס-349 מיום 7.5.2014 הנחינו את התאגידים הבנקאיים להתקשר עם רואה חשבון חיצוני במכתב התקשרות לעריכת בדיקה מיוחדת של נאותות דיווחים מסוימים לפיקוח על הבנקים, בהתאם לרשימה שתימסר בכל שנה.
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 AU section 623-Special reports.
4. מטרת הבדיקה לאפשר לרואה החשבון החיצוני להגיש לתאגיד הבנקאי ולפיקוח על הבנקים חוות דעת בדבר נאותות הנתונים הנכללים בדיווח שנבדק והיותם משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים והנחיותיו ובדבר נאותות התהליכים והבקורות בדיווח שנבדק.
5. ביחס לשנת 2015, הבדיקה תתבצע על נאותות הדיווח הרבעוני בנושא סיכון נזילות (הוראת דיווח לפיקוח מס' 827) לחודש דצמבר 2015. על התאגיד הבנקאי להעביר לפיקוח על הבנקים את חוות הדעת האמורה בסעיף 4 לעיל ואת ממצאי הבדיקה עד ליום 30/4/2016.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: מר דודו זקן – המפקח על הבנקים

גב' איילין טולדנו – יו"ר וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון בישראל עם המפקח על הבנקים,

וחברי הוועדה