



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

תל-אביב, ז' אייר, תשע"ד

7 מאי, 2014

הס-349

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. בהתאם לכך, הנכם נדרשים להתקשר עם רואה חשבון חיצוני במכתב התקשרות לעריכת בדיקה מיוחדת של נאותות דיווחים מסוימים לפיקוח על הבנקים. רואה החשבון יכול להיות רואה החשבון המבקר או רואה חשבון חיצוני אחר.
3. רשימת הדיווחים לגביהם נדרשת הבדיקה תימסר בתחילת כל שנה.
4. 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.
5. 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. מובהר כי הבדיקה של נתוני הסיווג לענפי משק והדירוגים תתמקד בהתאמת הנתונים המדווחים בדיווח שנבדק לנתונים שקיימים בנושאים אלה בתאגיד הבנקאי.
6. ביחס לשנת 2014, הבדיקה תתבצע על נאותות הדיווח הרבעוני בנושא חשיפות אשראי גדולות (הוראת דיווח 810D להוראות הדיווח לפיקוח) לחודש דצמבר 2014. על התאגיד הבנקאי להעביר לפיקוח על הבנקים את חוות הדעת האמורה בסעיף 5 לעיל ואת ממצאי הבדיקה עד ליום 30/4/2015.

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