

לוח 1

כרטיסי הסיכון ששימשו בתהליך ה-SREP האחרון שנערך בשנת 2018

| הסיכון המובנה בפעילות הבנק | | איכות ניהול הסיכון |
|-----------------------------|---|---------------------------------|
| הסיכונים | | |
| ✓ | ✓ | סיכון האשראי |
| ✓ | ✓ | סיכונים השוק ¹ |
| ✓ | ✓ | סיכון הנזילות |
| ✓ | ✓ | הסיכונים התפעוליים ² |
| ✓ | ✓ | סיכונים הציות ³ |
| | ✓ | האסטרטגיה והמודל העסקי |
| פונקציות ממשל תאגידי | | |
| | ✓ | הדירקטוריון |
| | ✓ | ההנהלה |
| | ✓ | ניהול הסיכונים |
| | ✓ | ביקורת הפנים |
| | ✓ | נאותות ההון |

(1) הפיקוח בוחן בין היתר את חשיפות הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן, בשערי המט"ח ובשיעור הריבית, וכן את הרכב הנוסטרו והיקפו.

(2) הפיקוח בוחן את אופי הפעילות העסקית של הבנק ואת מורכבותה ומעריך שורת סיכונים ארוכה: סיכונים טכנולוגיות המידע (IT), סיכונים הסייבר ואבטחת המידע, סיכונים המשכיות העסקית, סיכונים המעילות וההונאות, הסיכון המשפטי, סיכון מיקור החוץ, סיכון משאבי האנוש ועוד.

(3) הפיקוח בוחן בין היתר את הנושאים הבאים: איסור הלבנת הון ומימון טרור; בנקאות חוצה-גבולות (Cross-Border); סיכון ההתנהלות (Conduct) וסיכון הציות בפן הצרכני (בנק-לקוח).
המקור: הפיקוח על הבנקים.