

Taxonomía del riesgo estratégico

Riesgo LO	Riesgo L1	Riesgo L2	Descripción adicional
Riesgo estratégico	Riesgo estratégico	1. Definición de la estrategia	a. Presunciones adecuadas b. Gobernanza adecuada
		2. Riesgo del entorno económico	a. Cambios demográficos y su impacto en la oferta de trabajo b. Cambio en la política monetaria (p. ej., tasas de interés altas) c. Disminución de los ingresos disponibles de segmentos clave de clientes objetivos d. Ampliación de los márgenes de crédito
		3. Riesgo geopolítico/político	a. Presiones cambiantes en las guerras comerciales/nuevas guerras comerciales b. Cambio en los acuerdos de operaciones (p. ej., Brexit) c. Aumento del terrorismo d. Cambio en las leyes impositivas
		4. Riesgo de la industria y competencia	a. Interrupción competitiva en las industrias/ubicaciones geográficas actuales b. Interrupción tecnológica (p. ej., ascenso de las fintech)
		5. Riesgo ambiental	a. Cambio de enfoque en el cambio social en las áreas de operación b. Cambio de enfoque en los requisitos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) c. Oportunidades de financiamiento verde/de transición para posicionar al banco para una cuota de bolsillo más grande en esta área
		6. Riesgos relacionados con inversionistas/accionistas	a. Cambio de enfoque en el cambio social en las áreas de operación b. Cambio de enfoque en los requisitos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) c. Oportunidades de financiamiento verde/de transición para posicionar al banco para una cuota de bolsillo más grande en esta área
		7. Riesgos del comportamiento de los clientes	a. Cambio en las preferencias de experiencia digital del cliente b. Cambio en las preferencias de decisiones más rápidas
		8. Riesgos del entorno regulatorio y legislativo	a. Mayor supervisión en el sector bancario b. Nuevas leyes/reglamentaciones (p. ej., aumento de los requisitos de capital)
		9. Ejecución de la estrategia	a. Recursos suficientes b. Implementación adecuada c. Oportunidad de los cambios