



---

**Original Article: RUOLO STRATEGIA RISCHIOSA GESTIONE STRATEGICA DEL SISTEMA BANCA COMMERCIALE**

**Citation**

Garanina E.N., Ruolo strategia rischiosa gestione strategica del sistema banca commerciale. *Italian Science Review*. 2014; 2(11). PP. 76-79.

Available at URL: <http://www.ias-journal.org/archive/2014/february/Garanina.pdf>

**Author**

Ekaterina N. Garanina, Graduate Student, Ivanovo State University, Russia.

Submitted: February 14, 2014; Accepted: February 20, 2014; Published: February 28, 2014

XXI secolo ha segnato l' inizio di una nuova fase di sviluppo dell'economia mondiale che è stato caratterizzato da una significativa liberalizzazione delle relazioni finanziarie e mutevoli priorità della politica estera dei paesi sviluppati e in via di sviluppo. Stiamo parlando del passaggio al cosiddetto modello di "economia aperta (globale)", caratterizzata dalla presenza di stretti rapporti e le relazioni delle economie nazionali e l'economia mondiale e l'abolizione di vari tipi di vincoli che ostacolano la circolazione delle risorse finanziarie e di informazione. In tali circostanze, il sistema molto più complicato di dipendenza dei partecipanti al mercato aperto, che ha portato, in particolare, e per la crescente influenza delle banche globali per le banche nei mercati finanziari emergenti, che hanno influenzato lo sviluppo del loro modello, gli strumenti utilizzati per garantire la stabilità e metodi per raggiungere una crescita economica sostenibile finanziario.

Continui processi di integrazione e di globalizzazione, derivanti dai loro problemi e le possibili prospettive sono oggetto di vivace dibattito nei circoli economici e politici. Alcuni vedono nel panacea processi di integrazione per tutti i mali e disgrazie, il percorso per la stabilità e la prosperità, altri valutano l'integrazione come una minaccia

ai loro interessi nazionali e il percorso di oppressione e povertà. La verità sta nel mezzo ed è necessaria per raggiungere il rapporto ottimale di tendenze e conseguenze dell'integrazione positive e negative, da un lato, e protezionismo nazionale - l'altro, sulla base di minimizzazione del rischio e intensificazione probabile conclusa ed attuata nei processi di integrazione [1].

E' ovvio che allo stadio attuale delle prospettive di sviluppo del sistema bancario di ogni stato inscindibilmente collegati stato dell'economia nazionale, che è sotto l'influenza della globalizzazione e della liberalizzazione dei mercati finanziari sta diventando sempre più dipendente sull'economia mondiale, e pertanto soggetto agli stessi rischi.

In sintesi, possiamo identificare alcuni motivi che hanno portato ad un cambiamento del profilo di rischio degli istituti finanziari e creditizi:

1) La crisi finanziaria globale e dei suoi effetti "persistenti", che ha portato alla crescita economica globale inferiore e ha portato ad una riduzione degli investimenti, il deficit di bilancio del governo e minore liquidità nel sistema bancario;

2) i processi di globalizzazione finanziaria, che si manifesta in una maggiore mobilità transfrontaliera di

capitali, che ha portato al consolidamento del capitale bancario nella scala nazionale e internazionale, la complessità dei prodotti bancari e la formazione delle proposte "su misura" in risposta ad una qualitativamente nuove richieste e le esigenze dei clienti;

3) la liberalizzazione dei mercati finanziari, l'emergere di nuovi strumenti finanziari e, di conseguenza, aumentare la concorrenza in tutti i segmenti della performance finanziaria;

4) Rafforzare il ruolo di remote banking servire in determinate carenze della legislazione bancaria russa e le condizioni di lavoro inadeguate prevalenti affidabilità tecnologica dei sistemi informativi degli istituti di credito [2].

Queste cause un impatto negativo sulla stabilità finanziaria delle banche russe, così come pongono seri ostacoli nella soluzione impostata nella "strategia di sviluppo del settore bancario della Federazione Russa per il periodo fino al 2015" compiti la comunità bancaria per migliorare l'efficienza a lungo termine e la sostenibilità del business e la qualità delle attività bancarie tra cui l'espansione dei prodotti e servizi bancari, aumentare la qualità e migliorare i metodi di consegna. Il governo russo e la Banca di Russia quindi si aspettano che i creditori sono sempre più si concentrano sulle prestazioni a lungo termine e di conduzione più efficiente della loro attività, lo sviluppo di sistemi di gestione efficaci, compresa la gestione del rischio.

Il concetto moderno di gestione del rischio bancario dovrebbe avere una strategica pronunciato. La presenza di un piano globale di azione per la banca, così come per qualsiasi organizzazione commerciale non è solo una condizione necessaria e sufficiente per raggiungere gli obiettivi e gli obiettivi, e la chiave per la sopravvivenza di fronte alla crescente concorrenza e l'instabilità del sistema finanziario globale nel periodo post - crisi. Poiché il piano si trova strategia della banca per un determinato periodo. I dettagli del documento elaborato scenari possibili per il

comportamento della banca macro sul mercato e la direzione delle sue attività, obiettivi qualitativi e quantitativi delle attività specifiche per raggiungere i suoi obiettivi, dato il quadro analitico necessario per il monitoraggio e controllo di gestione decisionale [3].

Strategia di sviluppo permette di definire chiaramente il vettore di sviluppo dell'istituto di credito, che, a sua volta, crea le condizioni per l'attività mirata di tutte le divisioni della banca per l'attuazione delle attività e dei compiti previsti. Ciò eviterà le attività quotidiane delle decisioni omnidirezionali incertezza banca e le azioni per ridurre al minimo i conflitti intra di interesse, per predire i rischi e adottare misure tempestive per ridurli.

Prerequisiti di base per il passaggio alla gestione strategica è quello di rafforzare i legami e le interdipendenze delle economie nazionali, aumentare la competitività delle imprese, la necessità di decisioni in linea adeguate condizioni di instabilità e di incertezza. Sulla base di questo, la gestione strategica delle banche commerciali dovrebbe essere basata su una chiara comprensione che nella fase attuale dello sviluppo della modifica rapporti finanziari e creditizi avviene agenti in attività finanziaria, che si manifesta nella rimozione delle peculiarità nazionali degli istituti finanziari locali e la convergenza delle norme nazionali sulle attività finanziari e creditizi con le regole del globale finanziaria e mercato del credito.

La gestione strategica è un complesso, sfaccettato e continuo processo, che include lo sviluppo di strategie per l'analisi e la determinazione della posizione strategica della banca, la sua attuazione e monitoraggio, compreso il calcolo degli indicatori chiave di performance e obiettivi. Cambiamenti nelle condizioni operative delle banche commerciali, insieme con la crescita della generale instabilità e la volatilità dei parametri macroeconomici delle economie nazionali hanno avuto un impatto negativo sul profilo di rischio delle attività bancarie, e la crisi finanziaria

globale ha evidenziato le carenze dei sistemi esistenti di enti creditizi rischi manipolati. L'attenzione del management e risk manager è attualmente focalizzata sulla modifica del paradigma della gestione dei rischi, la formazione della strategia di rischio e rafforzare il suo rapporto con la strategia di sviluppo della banca. Ecco perché la sezione "Risk Management" diventa uno dei blocchi fondamentali della strategia di sviluppo dell'ente creditizio.

Gestione del rischio strategico - un comitato scientifico e metodico complesse misure per sviluppare la strategia del rischio dell'ente creditizio e la sua attuazione, sulla base di un'analisi completa dei fattori che formano l'ambiente interno ed esterno, la pianificazione strategica, il coordinamento delle decisioni strategiche e tattiche, di monitoraggio continuo e di controllo per garantire l'efficace funzionamento della banca in quadro definito gli obiettivi strategici. Non si concentra sulle perdite subite nel rendere la gestione del rischio e formare i fattori in accordo con un piano d'azione chiaramente definito - strategia di rischio.

Strategia di rischio è un piano d'azione dettagliato dell'ente creditizio nel campo della gestione del rischio. Per quanto riflessivo e ragionevole sarà il suo contenuto dipende la sicurezza finanziaria e la stabilità finanziaria della banca, e in alcuni casi - nel caso delle banche di rilevanza sistemica - la stabilità del sistema bancario.

Strategia di rischio dovrebbe includere una descrizione delle sfide di gestione della banca, business unit e unità strutturali nel settore della gestione del rischio, la cui soluzione contribuirà al raggiungimento degli obiettivi strategici, dei principi e dei metodi di controllo della formazione di fattori, così come le attività volte a migliorare il sistema. Inoltre, si deve tener conto della Banca di Russia requisiti per l'organizzazione del sistema di corporate governance, tra cui la gestione del rischio e di controllo interno in questo settore i cambiamenti pianificati nel quadro

normativo, le raccomandazioni del Comitato di Basilea, il Financial Stability Board e altre organizzazioni internazionali e le istituzioni finanziarie leader di ricerca e sviluppo bordo nel campo della gestione del rischio bancario.

Nella forma più generale di una strategia di gestione del rischio dovrebbe includere le seguenti sezioni:

- Le principali indicazioni della gestione, monitoraggio e controllo dei rischi (parametri "risk appetite"), compresi i principi di organizzazione del sistema, la costruzione di mappe di rischio, l'identificazione dei prodotti e delle attività ad un maggior grado di rischio, e così via;

- La struttura del sistema di gestione dei rischi, compresa la gestione e la struttura organizzativa della gestione del rischio, la ripartizione di funzioni e competenze, nonché il sistema di distribuzione di responsabilità e di controllo, ecc;

- Base metodico e metodologico del sistema di gestione dei rischi;

- Manutenzione Informatica e il supporto del sistema di gestione dei rischi, comprese le informazioni e software.

È importante notare che il processo di attuazione strategia di rischio, che comprende anche il miglioramento del sistema di gestione del rischio deve essere particolareggiata e contiene una descrizione delle attività specifici risultati.

La fase finale della politica strategica di gestione del rischio è la gestione di specifici tipi di rischio. Essa descrive e regola il processo di gestione del rischio, fornisce le definizioni di termini specialistici, hanno dichiarato gli obiettivi politici. Vengono visualizzati anche i principi della gestione dei rischi bancari, i diritti e gli obblighi delle commissioni e dipartimenti della banca commerciale, i principali metodi di identificazione e valutazione dei rischi, la struttura dei limiti e attribuzione di responsabilità per il rispetto loro.

Attualmente, la maggior parte delle banche commerciali di gestione dei rischi, non essendo una sistematica, focalizzata più sulla conformità e dei regolamenti e la CB

RF è una risposta rapida alla gestione emergenti, sia esterno e le minacce interne. Transizione alla gestione strategica del rischio fornirà alla banca un notevole vantaggio competitivo, consentendo una gestione flessibile dei rischi bancari, adeguata alle condizioni di business moderni.

**References:**

1. Andreeva A.V., Guseva O.G., Ragovik L.V., 2010. Features of the Russian banking system integration into the global financial

economy. TERRA ECONOMICUS. Volume 10 (#1). Part 3. pp. 233

2. Amosova N.A., Garanina E.N., 2013. Proactive risk management of commercial banks as a basis for the stability of the Russian banking system. Management of economic systems: an electronic journal. #10. [Web] <http://uecs.ru>

3. Tsyachnikova N.A., Yudenkov Y.N., 2013. Strategic planning in commercial banks: the concept, organization, methodology. KNORUS. pp. 3