

---

336.71

**Mochalina Olga Sergeevna,**

Ph. D in Economics, associate professor,  
Department of Public Finances and Banking,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,  
Simferopol.

**Bondar Alexander Petrovich,**

Ph.D. in Economics, associate professor,  
Department of Public Finances and Banking,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,  
Simferopol

**Fedishina Anna Sergeevna,**

Master's degree student of specialization «Finance and credit»,  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,  
Simferopol

**PECULIARITIES OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM IMPLEMENTATION IN  
COMMERCIAL BANKS IN RUSSIAN FEDERATION**

The article analyzes the application of risk-management systems by banks in Russia, identifies the basic problems of their effective implementation and provides recommendations for these systems improving. The efficient organizational risk-management structure is offered and a model of risk-management system integration is developed for application in the Russian banks.

*Keywords:* risk-management; risk-management system; organizational structure; bank; banking group.

. . . . . -  
 -  
 , -  
 , -  
 . [1], . [2], . .  
 . . . . . -  
 , -  
 - ,  
 , -  
 .  
 01.01.2015 834 , -  
 89 (923 — 834). 6  
 ( 2007 2015 ) 302 (1136 — 834) 26,6%,  
 [3]. -  
 ,  
 ,  
 [4].  
 -  
 , -  
 , -  
 , -  
 , -  
 , -  
 , -  
 [5].  
 , -  
 [6].  
 , : -  
 ;  
 ;  
 ;  
 ;  
 ;

• ,

• ; ,

- [7, .235].

- , .

[9].

» - ,

- , , [10, .328].

«

- , , [11].

- , ( , ) [12].

- , -

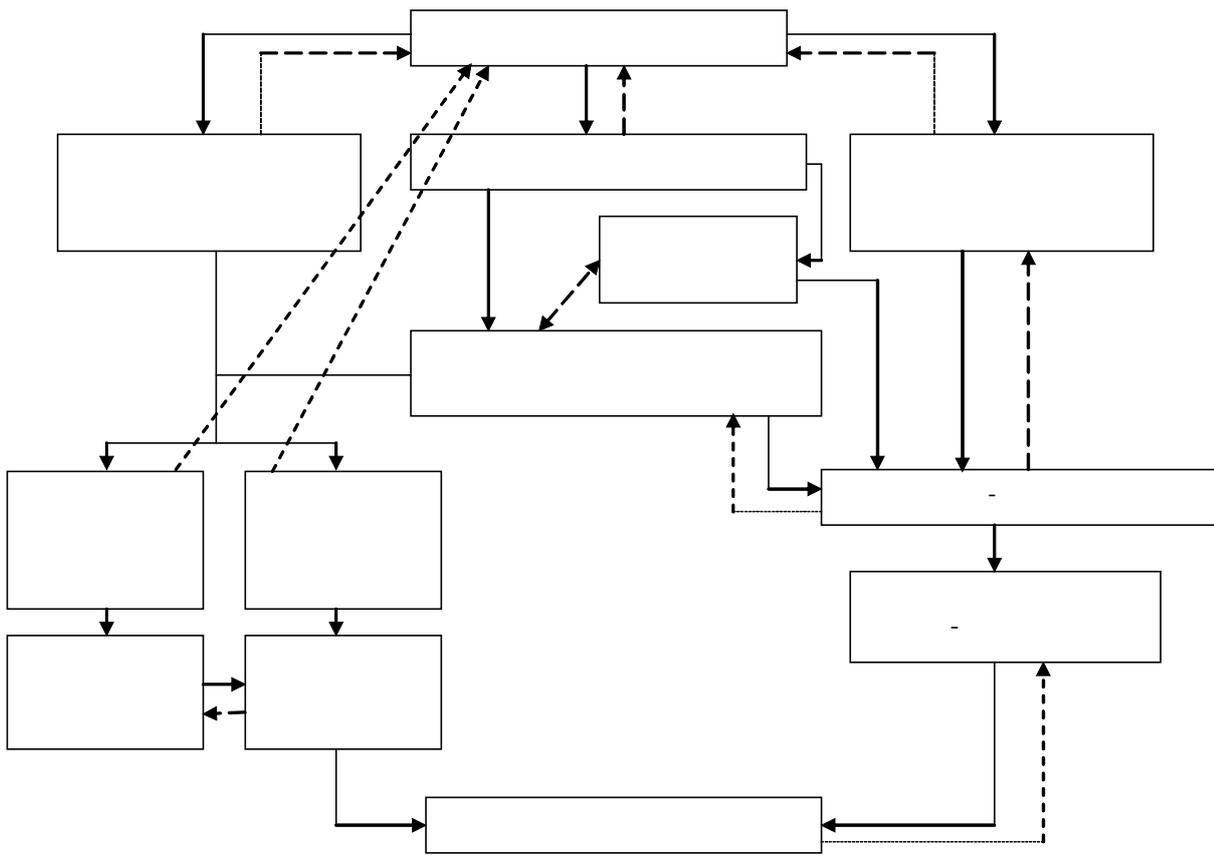
[11].

- , -

- , ,

- , .

- , .1.



———→  
 - - - - -→  
 .1.

- ( )

,  
 ,  
 .  
 :  
 .  
 )  
 ,  
 ,  
 .  
 .  
 ,  
 :  
 ;  
 ,  
 - ;  
 -

[10, .337].

[11].

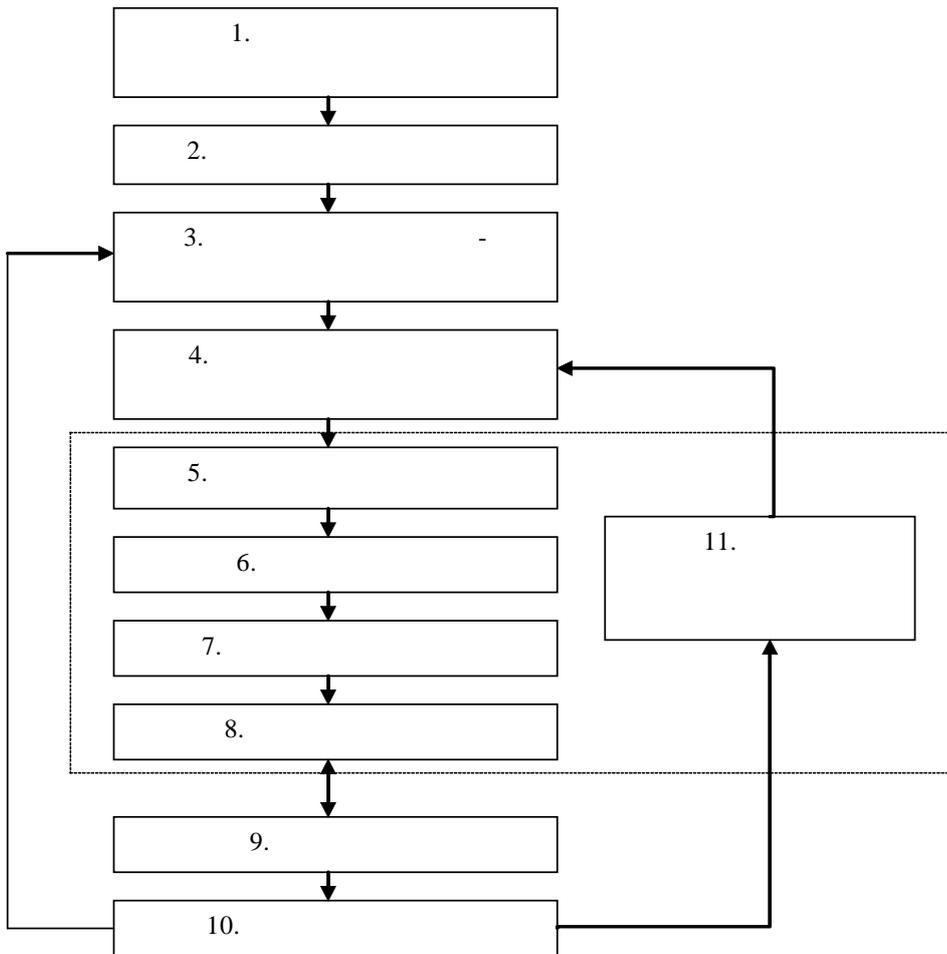
[12].

[13, .378].

.2.

[2, .154; 7, .237].

.1,



. 2.  
)

1. / . . . — . . . , 2008. — 182 .

2. . . . ; . . . — . . . : « . . . », 2003. — 208 .

3. : bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html ( 2007-2015 [ . . . ]. — 16.11.2015).

4. / . . . , . . . — . . . : . . . , 2014. — 190 .

5. [ . . . ] . — . . . : www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5842 ( 2 1990 395-1 16.11.2015).

\*  
\*

1.

Элемент организационной структуры	Этап внедрения Системы риск-менеджмента	Функции
1. Совет директоров	2. Определение стратегии. 3. Постановка целей Риск-менеджмента.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• определяет приоритетные направления деятельности банка;</li> <li>• утверждает общую стратегию управления рисками;</li> <li>• взаимодействует с правлением банка по вопросам управления рисками.</li> </ul>
2. Правление банка	1. Трансформация организационной структуры. 3. Постановка целей Риск-менеджмента. 4. Определение политики управления рисками. 7. Управление рисками.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• образует коллегиальные рабочие органы;</li> <li>• определяют подразделения ответственные за управление рисками и порядок их взаимодействия;</li> <li>• определяют политику банка в сфере управления рисками;</li> <li>• взаимодействует с наблюдательным советом по вопросам управления рисками.</li> </ul>
3. Аудиторский комитет	8. Контроль рисков. 9. Мониторинг. 10. Принятие решения 11. Поиск оптимизационной модели.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка.</li> <li>• определение аудиторской политики и стратегии Банка;</li> <li>• представление предложений Общему Собранию Акционеров и Наблюдательному Совету по совершенствованию систем внутреннего контроля.</li> </ul>
4. Служба внутреннего аудита	8. Контроль рисков. 10. Принятие решения. 11. Поиск оптимизационной модели.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• контроль рисков в ходе проверок деятельности структурных подразделений банка;</li> <li>• оценка адекватности, эффективности и качества системы управления рисками;</li> <li>• формирование рекомендаций по усовершенствованию системы управления рисками.</li> </ul>
5. Служба внутреннего контроля	6. Оценка рисков. 7. Управление рисками. 8. Контроль рисков. 9. Мониторинг 10. Принятие решения.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• координирует и контролирует деятельность подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль;</li> <li>• обеспечивает составление управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля.</li> </ul>
5. Комитет по рискам	7. Управление рисками 10. Принятие решения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы управления рисками в банке;</li> <li>• предоставляет рекомендаций по осуществлению соответствующих корректирующих действий.</li> </ul>
6. Служба риск-менеджмента	6. Оценка рисков. 7. Управление рисками. 8. Контроль рисков. 9. Мониторинг 10. Принятие решения. 11. Поиск оптимизационной модели.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• проводит количественную и качественную оценку идентифицированных рисков;</li> <li>• проводит мониторинг состояния и размера рисков;</li> <li>• предоставляет рекомендаций по осуществлению соответствующих корректирующих действий.</li> </ul>
7. Подразделения банка	5. Идентификация рисков. 6. Оценка рисков. 8. Контроль рисков 9. Мониторинг	<ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществлять мониторинг решений по принятию риска;</li> <li>• внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами;</li> <li>• участвовать в процессах идентификации и оценки рисков.</li> </ul>

- 
6. : 02.11.2007 173 [ ]. —  
: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_72313](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72313) ( 17.11.2015).
  7. . . /
  - . . . // . —
  2014. — 4 (60). — .2 — .232-238.
  8. BSC. / . . . [ ]//
  - . — 2014. — 5 — : [www.cfin.ru/management/controlling/bsc/BCR.shtml](http://www.cfin.ru/management/controlling/bsc/BCR.shtml).
  9. ] — : [www.mbka.ru/price/3%20lines%20of%20defence\\_article.pdf](http://www.mbka.ru/price/3%20lines%20of%20defence_article.pdf) ( 17.11.2015).
  10. , 2011. — 390 .
  11. : [imanager.com.ua/category/strategicheskoe-upravlenie/page/9/](http://imanager.com.ua/category/strategicheskoe-upravlenie/page/9/) ( 16.11.2015).
  12. [ ] — : [unecon.ru/sites/default/files/disskalimullinaov.pdf](http://unecon.ru/sites/default/files/disskalimullinaov.pdf) ( 17.11.2015).
  13. . . . — : , 2010. — 422 .

24 2015