

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РФ

LEGAL BASIS AND PRACTICAL IMPLEMENTATION OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM IN CREDIT INSTITUTIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION

S. Taranenko

Summary. The credit institutions of the Russian Federation have developed a stable practice of building a risk management system. The article analyzes the practical implementation of the risk management system, its main components, as well as the legal foundations of this system. Regulatory requirements and regulatory documents play an important role in the formation of a risk management system in Russian commercial banks. In the Russian Federation, international agreements have had a significant impact on the national regulatory framework.

Keywords: risk management, finance, credit, credit organizations, legal foundations of the risk management system, organizational mechanisms of risk management, risk management system.

Тараненко Сергей Николаевич

Аспирант, НОУ ВПО «Санкт-Петербургский
Гуманитарный университет профсоюзов»
rates-13@inbox.ru

Аннотация. В кредитных организациях РФ сложилась устойчивая практика построения системы риск-менеджмента. В статье проводится анализ практической реализации системы риск-менеджмента, ее основных компонент, а также юридических оснований этой системы. Регуляторные требования и нормативные документы играют важную роль в формировании системы риск-менеджмента в российских коммерческих банках. В РФ значительное влияние на национальную нормативно-правовую базу оказали международные соглашения.

Ключевые слова: риск-менеджмент, финансы, кредит, кредитные организации, юридические основания системы риск-менеджмента, организационные механизмы риск-менеджмента, система риск-менеджмента.

Введение

Историческое развитие риск-менеджмента в российских коммерческих банках начинается с периода формирования самой банковской системы России в начале 1990-х годов. Этот период характеризовался высокой степенью неопределенности, в том числе из-за отсутствия развитой регуляторной базы и опыта управления финансовыми рисками. С усилением финансового кризиса в 1998 году и последующими экономическими потрясениями Центральный Банк ужесточил требования к риск-менеджменту, вводя стандарты, аналогичные международным. Исторический обзор показывает, как российские коммерческие банки прошли путь от начальных попыток организации управления рисками до развития сложных и многоуровневых систем риск-менеджмента, интегрированных с лучшими мировыми практиками и технологическими инновациями.

Цель исследования — проанализировать юридические основания и изучить практику построения организационной структуры системы риск-менеджмента в кредитных организациях РФ.

Материал и методы исследования

В качестве источников информации использованы законодательные документы, публикации в научных журналах по теме исследования и Интернет-ресурсы, посвященные кредитным организациям, финансовому сектору. Анализ информации, полученный из различных источников, позволил выявить основные нормативно-правовые акты, регулирующие систему риск-менеджмента в кредитных организациях, а также определить основные компоненты организационной структуры системы риск-менеджмента.

Результаты исследования и их обсуждение

Регуляторные требования и нормативные документы играют важную роль в формировании системы риск-менеджмента в российских коммерческих банках. Они задают правовые рамки, в которых банки должны действовать для обеспечения финансовой устойчивости и соответствия установленным стандартам безопасности. Конституцией РФ устанавливаются базовые правила банковской деятельности [1]. Рассмотрим основные аспекты регулирования риск-менеджмента на уровне государства и Центрального банка Российской Федера-

Правовой каркас регулирования риск-менеджмента в банковской деятельности в РФ, 2024 г.

Номер документа	Название документа	Основная функция в управлении рисками
ФЗ № 395-1	О банках и банковской деятельности	Устанавливает общие правила функционирования банков, включая требования к капиталу, управлению рисками, раскрытию информации и защите вкладчиков.
ФЗ № 86-ФЗ	О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)	Определяет полномочия Банка России в области надзора и регулирования банков, устанавливает нормативы и контролирует их исполнение.
ФЗ № 115-ФЗ	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Устанавливает требования к идентификации клиентов и мониторингу транзакций для предотвращения финансовых преступлений.
ФЗ № 177-ФЗ	О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	Регулирует систему страхования вкладов, снижая риск потерь для вкладчиков в случае проблем у банка.
ФЗ № 40-ФЗ	О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций	Устанавливает меры по предотвращению банкротства банков и процедуры ликвидации при несостоятельности.
ФЗ № 173	«О валютном регулировании и валютном контроле», определяющий валютные операции и устанавливающий основы государственной валютной политики.	Устанавливает основы государственной валютной политики, регулирует валютные операции, снижает риски, связанные с валютными операциями.
ФЗ № 218	О кредитных историях	Регулирует систему кредитных историй
ФЗ №102	«Об ипотеке (залоге недвижимости)	Определяют и регулирует ипотечные кредиты
Положение № 242-П	Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях	Регламентирует требования к системам внутреннего контроля и аудита, которые помогают идентифицировать и минимизировать операционные и финансовые риски.
Инструкция № 199-И	Об обязательных нормативах достаточности капитала	Определяет минимальные требования к достаточности капитала для покрытия кредитных, рыночных и операционных рисков.
Положение № 590-П	О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам	Устанавливает методику формирования резервов для покрытия кредитных рисков.
Положение № 492-П	О требованиях к системе управления рисками и внутреннему контролю	Устанавливает стандарты управления рисками и внутреннего контроля для комплексного управления рисками.
Инструкция № 180-И	О порядке формирования и применения обязательных нормативов	Определяет обязательные нормативы, включая нормативы достаточности капитала и ликвидности.
Положение № 385-П	О системе внутреннего контроля в кредитной организации	Описывает требования к системе внутреннего контроля, включая контроль за соблюдением законодательства и внутренних правил.
Положение № 421-П	О нормативных требованиях к управлению ликвидностью	Устанавливает нормативы ликвидности и правила их соблюдения.
Положение № 616-П	О порядке расчета и управления валютными рисками	Описывает методы расчета и управления валютными рисками.
Положение № 511-П	О порядке оценки и управления рыночными рисками	Определяет методы оценки рыночных рисков и требования к их управлению.
Положение № 123-П	О порядке раскрытия информации о рисках и капитале	Требует от банков раскрытия информации о принятых рисках и уровне капитала для повышения прозрачности.
Положение № 611-П	О порядке формирования резервов на возможные потери	Дополняет требования к резервированию активов, уточняя подходы к оценке различных видов рисков.

Номер документа	Название документа	Основная функция в управлении рисками
Положение № 809-П	О правилах ведения бухгалтерского учета	Регулирует стандарты бухгалтерского учета, обеспечивая точное отражение финансового состояния банка и оценку его рисков.
Положение № 685-П	О порядке осуществления контроля за деятельностью кредитных организаций	Описывает методы и процедуры надзора и контроля за банками для обеспечения соответствия нормативам и минимизации системных рисков.
Положение ЦБ РФ № 646-П	О порядке проведения банком стресс-тестирования	Устанавливает методику и процедуры стресс-тестирования для оценки воздействия неблагоприятных экономических условий.
Указание № 3624-У	О требованиях к системе управления рисками и капиталом	Предоставляет рекомендации по управлению рисками и капиталом, включая требования к внутреннему контролю и оценке рисков.
Положение № 337-П	О порядке проведения стресс-тестирования в банках	Определяет методики проведения стресс-тестов для оценки устойчивости банков к различным негативным сценариям.
Указание № 3085-У	О требованиях к оценке и управлению рисками ликвидности	Описывает подходы к управлению рисками ликвидности, включая стресс-тестирование и планирование.
Письмо № 3294-У	О требованиях к системе управления операционными рисками	Устанавливает методы управления операционными рисками, включая требования к внутреннему контролю и аудиту.
Положение № 3654-П	О порядке проведения надзорных проверок банков	Определяет правила и процедуры надзорных проверок, проводимых ЦБ РФ для оценки соответствия банков установленным нормативам.
Положение № 550-П	О требованиях к системе внутреннего контроля в кредитных организациях	Описывает стандарты внутреннего контроля, необходимые для управления различными видами рисков.
Положение № 562-П	О порядке учета и оценки рисков, связанных с внешнеэкономической деятельностью	Устанавливает требования к управлению рисками внешнеэкономической деятельности.
Положение № 493-П	О порядке оценки рисков в отношении операций с ценными бумагами	Регулирует управление рисками при операциях с ценными бумагами.
Положение № 716-П	О требованиях к системе управления операционным риском	Устанавливает стандарты для систем управления операционными рисками в банках.
Положение № 351-П	О порядке управления рисками в банковских группах	Определяет требования к управлению рисками на уровне банковских групп.
Положение № 514-П	О требованиях к управлению кредитными рисками	Описывает методы управления кредитными рисками.
Положение № 421-П	О порядке проведения операций с финансовыми инструментами	Регулирует управление рисками на финансовых рынках.
Указание № 2561-У	О порядке организации риск-менеджмента в кредитных организациях	Устанавливает основные принципы и требования к организации риск-менеджмента.
Положение № 675-П	О порядке расчета и управления процентными рисками	Описывает методики расчета и управления рисками, связанными с изменением процентных ставок.
Положение № 711-П	О требованиях к раскрытию информации о показателях риска	Устанавливает стандарты раскрытия информации о рисках, влияющих на финансовую стабильность банка.

Источник: составлено автором.

Влияние Гражданского кодекса РФ на регулирование управления рисками в банковской сфере, 2024 г.

Номер статьи	Название статьи и краткое содержание	Влияние на управление рисками и банковскую деятельность
Статья 2	Участники гражданских правоотношений	Определяет круг лиц, участвующих в гражданских правоотношениях, включая банки как юридические лица.
Статья 8	Основания возникновения гражданских прав и обязанностей	Устанавливает основания для возникновения прав и обязанностей, что важно для регулирования договорных отношений в банках.
Статья 9	Осуществление гражданских прав	Принцип свободы договора, который позволяет банкам и клиентам свободно определять условия договоров, что влияет на управление рисками.
Статья 10	Пределы осуществления гражданских прав	Запрещает злоупотребление правом, включая действия, направленные на нарушение прав других лиц, что важно для защиты интересов клиентов банков.
Статья 153	Сделки и договоры	Определяет понятие сделок и их правовое регулирование, что является основой для всех банковских операций.
Статья 154	Договор и его виды	Описывает виды договоров и условия их заключения, что важно для управления кредитными рисками и обеспечения выполнения обязательств.
Статья 309	Исполнение обязательств	Устанавливает принципы надлежащего исполнения обязательств, что критически важно для обеспечения возвратности кредитов.
Статья 310	Односторонний отказ от исполнения обязательств	Запрет на односторонний отказ от исполнения обязательств.
Статья 314	Сроки исполнения обязательств	Важны для управления временными рисками в кредитных договорах, описывая правила определения сроков исполнения обязательств.
Статья 317	Валюта обязательства	Регулирует валютные риски в банковской деятельности, определяя исполнения обязательств в рублях, если иное не предусмотрено законом или договором.
Статья 328	Встречное исполнение обязательств	Играет важную роль в кредитных и расчетных операциях, устанавливая правила встречного исполнения обязательств.
Статья 333	Уменьшение неустойки	Влияет на оценку кредитных рисков, позволяя суду уменьшить неустойку, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства.
Статья 367	Прекращение обязательства новацией	Позволяет сторонам прекратить обязательство заменой его новым, что может использоваться в управлении долговыми рисками.
Статья 401	Основания ответственности за нарушение обязательств	Описывает условия, при которых лицо несет ответственность за нарушение обязательств, что важно для управления рисками невыполнения обязательств.
Статья 450	Основания изменения и расторжения договора	Устанавливает основания и порядок изменения и расторжения договоров, что критично для управления договорными рисками.
Статья 506	Договор поставки	Важны для банковских гарантий и аккредитивов, определяя условия и особенности договора поставки.
Статья 819	Кредитный договор	Описывает условия кредитных договоров, что является основой для всех кредитных операций в банках.
Статья 820	Форма кредитного договора	Устанавливает требования к форме кредитных договоров, что важно для юридической силы и управляемости кредитных рисков.
Статья 821	Односторонний отказ от исполнения кредитного договора	Влияет на управление кредитными рисками, регулируя случаи, когда банк или заемщик могут отказаться от исполнения кредитного договора.

Номер статьи	Название статьи и краткое содержание	Влияние на управление рисками и банковскую деятельность
Статья 822	Пролонгация кредитного договора	Важен для управления долговыми рисками, описывая условия продления срока действия кредитного договора.
Статья 827	Договор коммерческого кредита	Регулирует условия коммерческого кредита, что важно для корпоративного кредитования и управления соответствующими рисками.
Статья 834	Вклад (депозит) в банке	Определяет понятие и условия вклада, что является основой для привлечения средств вкладчиков и управления ликвидностью.
Статья 840	Банковский счет	Описывает условия ведения банковских счетов, что важно для управления расчетными операциями и ликвидностью.
Статья 847	Платежи по счетам	Регулирует порядок проведения платежей по банковским счетам, что важно для обеспечения платежеспособности и управления операционными рисками.
Статья 850	Кредитование счета	Определяет условия кредитования счета, что важно для управления краткосрочной ликвидностью и операционными рисками.
Статья 860	Безналичные расчеты	Описывает порядок проведения безналичных расчетов, что важно для управления операционными и кредитными рисками в банке.
Статья 863	Аккредитив	Регулирует использование аккредитивов, что важно для управления рисками в международных расчетах и торговых операциях.
Статья 871	Платежное поручение	Описывает порядок использования платежных поручений, что важно для обеспечения расчетных операций и управления операционными рисками.
Статья 874	Переводной вексель и простая вексель	Регулирует использование векселей, что важно для управления рисками в кредитных и расчетных операциях.
Статья 935	Страхование обязательств по договору	Описывает условия страхования обязательств, что важно для управления кредитными и операционными рисками.
Статья 944	Страхование ответственности	Регулирует условия страхования ответственности, что важно для управления рисками в банковских операциях.

Источник: составлено автором.

ции, а также влияние международных стандартов. Далее в таблице 1 представлены основные законодательные акты регулирования риск-менеджмента.

Следует отметить, что значительное влияние на регулирование управления рисками в банковской сфере оказывает Гражданский кодекс РФ, так в нем сформулированы ключевые принципы, понятия и условия гражданских правоотношений. Далее представлена таблица 2, раскрывающая влияние Гражданского кодекса РФ на регулирование управления рисками в банковской сфере.

Международные договоры и соглашения, подписанные Российской Федерацией, оказали значительное воздействие на процесс регулирования управления рисками в банковском секторе. Именно эти международные соглашения и договоры с международными организациями послужили основой, на которую ориентировались при создании национальных нормативных актов [2].

В таблице 3 представлены основные международные акты в области регулирования риск-менеджмента в кредитных организациях.

Таким образом, можно сделать вывод, что основой для регулирования деятельности банков в России является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Этот закон устанавливает основные принципы деятельности банков, включая требования к капиталу, ликвидности, обязательным резервам и другим аспектам банковской деятельности, которые напрямую связаны с управлением рисками. Банк России играет важную роль в создании и регулировании нормативных актов, направленных на управление рисками в банковском секторе. Эти нормативные документы устанавливают требования к тому, как финансовые учреждения должны осуществлять процесс идентификации, оценки, мониторинга и контроля различных категорий рисков.

Таблица 3.

Международные акты в области регулирования риск-менеджмента в кредитных организациях РФ, 1988–2024 гг.

Организация / Соглашение	Название и краткое содержание	Влияние на управление рисками и банковскую деятельность
Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS)	Базель I (1988): Установление минимальных требований к капиталу банков, основанных на соотношении капитала к рискам.	Влияние: российские банки обязаны поддерживать минимальный уровень капитала для покрытия рисков, что усиливает финансовую устойчивость.
	Базель II (2004): Введение усовершенствованных требований к капиталу, включающих трехкомпонентную систему регулирования (капитальные требования, надзорный обзор и рыночная дисциплина).	Влияние: российские банки должны внедрять более сложные модели для оценки кредитных, рыночных и операционных рисков.
	Базель III (2010): Усиление требований к капиталу и ликвидности, включая введение коэффициентов ликвидности (LCR и NSFR) и увеличенные буферы капитала.	Влияние: российские банки обязаны соблюдать строгие нормы ликвидности и капитала, что улучшает их способность выдерживать финансовые кризисы.
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	Рекомендации ФАТФ (2012): рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма и отмыванием денег, включая требования по идентификации клиентов, мониторингу операций и отчетности о подозрительных транзакциях.	Влияние: российские банки должны внедрять системы для соблюдения стандартов AML/CFT, что улучшает управление комплаенс-рисками и предотвращение финансовых преступлений.
Всемирная торговая организация (ВТО)	Генеральное соглашение по торговле услугами (GATS): в рамках ВТО Россия взяла на себя обязательства по открытию финансового рынка и принятию международных стандартов.	Влияние: способствует интеграции российской банковской системы в глобальную финансовую систему и соблюдению международных норм.
Международный валютный фонд (МВФ)	Стандарты и кодексы (ROSCs): МВФ оценивает соблюдение странами международных стандартов в финансовом секторе.	Влияние: Россию обязали соблюдать стандарты по прозрачности и управлению рисками, что улучшает стабильность банковского сектора.
Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO)	Принципы регулирования финансовых рынков (2010): описывают принципы регулирования и надзора за финансовыми рынками.	Влияние: российские банки и финансовые учреждения должны соблюдать международные стандарты по управлению рисками на рынках ценных бумаг.
Совет Европы и ЕС	Конвенция Совета Европы по борьбе с финансированием терроризма (2005): обязательства по предотвращению финансирования терроризма.	Влияние: банки внедряют меры по выявлению и предотвращению финансирования терроризма.
Международная ассоциация страховщиков депозитов (IADI)	Основные принципы страхования депозитов (2009): стандарты для систем страхования депозитов.	Влияние: страхование депозитов обеспечивает защиту вкладчиков.
Международная организация по стандартизации (ISO)	ISO 31000:2018 — Управление рисками: стандарты по управлению рисками.	Влияние: российские банки внедряют системы управления рисками, соответствующие стандартам ISO.
Организация Объединенных Наций (ООН)	Конвенция ООН против коррупции (2003): устанавливает меры по предотвращению, расследованию и пресечению коррупционных практик.	Влияние: российские банки внедряют меры по борьбе с коррупцией и предотвращать коррупционные практики, что улучшает управление репутационными рисками и комплаенс.
Совет Европы	Конвенция Совета Европы о преступлениях в сфере высоких технологий (2001): описывает меры по предотвращению и расследованию киберпреступлений, включая меры по защите данных и сетей.	Влияние: банки внедряют меры по защите информационной безопасности и предотвращению киберугроз, что улучшает управление операционными рисками.

Источник: составлено автором.

Российские банки, также подвергаются воздействию международных стандартов риск-менеджмента, таких как Базельские соглашения. Базель III, последняя версия этих стандартов, вводит строгие требования к капиталу, ликвидности и левириджу.

На практике каждый банк разрабатывает собственные внутренние документы, которые регулируют его подход к риск-менеджменту. Эти документы, включая внутренние кредитные политики, стратегии, процедуры и руководства, обеспечивают детализацию и конкретизацию федеральных и международных норм в контексте конкретной операционной деятельности банка. [3] Внутренние документы также обеспечивают основу для внутреннего аудита, оценки и улучшения системы управления рисками. Эффективное управление рисками требует от банков не только соблюдения всех этих нормативов, но и постоянного их анализа и адаптации к меняющейся экономической среде и новым рыночным вызовам. [4]

Важным моментом является понимание, что в действующем законодательстве остается множество пробелов. Например, в настоящее время отсутствуют конкретные правовые механизмы, направленные на предотвращение нецелевого использования заемных средств, правовая ответственность за предоставление искажающей или недостоверной информации в условиях онлайн-кредитования. [5]

В новых геополитических условиях становится необходимым разрабатывать и внедрять современные стандарты и методологические подходы для системы управления рисками в кредитных учреждениях Российской Федерации. Эти стандарты должны учитывать двойственную потребность: с одной стороны, следует обеспечить гибкое регулирование, которое позволит адаптировать банковский сектор к экономическим вызовам и санкционным ограничениям; с другой — требуется внедрение строгих мер контроля, что особенно важно в условиях проведения СВО и усиливающихся требований к стабильности и безопасности финансовой системы. [6]. На форуме Finopolis 10 ноября 2023 председатель Центрального банка РФ подтвердил разработку новых стандартов риск-менеджмента, условно названных «Воронеж-1» [7]. 8 февраля 2024 года был опубликован Доклад для общественного обсуждения под названием «Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности», который предполагает смягчение требований к активам и увеличение доли высоколиквидных активов на балансе системно значимых банков на 1,6 трлн рублей, до 9,5 трлн рублей. [8]

Система риск-менеджмента в банке является ключевым элементом в управлении рисками и гарантирует,

что риски идентифицируются, анализируются, контролируются и управляются на соответствующем уровне. Эффективная структура помогает обеспечить соблюдение регуляторных требований, а также поддержание финансовой устойчивости и защиту активов банка.

Система управления рисками в банке организована таким образом, чтобы обеспечить комплексное, систематизированное и эффективное управление различными видами рисков. В этом процессе участвуют множество подразделений, каждое из которых выполняет определенные функции. [9, 10] Основные компоненты типичной системы риск-менеджмента в банке, представлены в таблицах 4–5.

Таблица 4.

Ключевые компоненты системы управления рисками

Компонент	Ключевые обязанности
Совет директоров и комитеты	Совет директоров устанавливает политику управления рисками, утверждает стратегию и основные принципы риск-менеджмента. Специализированные комитеты по рискам регулярно анализируют и пересматривают стратегию риск-менеджмента и отчитываются перед советом директоров.
Высшее руководство	Генеральный директор и его заместители отвечают за реализацию утвержденной политики и стратегии управления рисками. Они интегрируют принципы риск-менеджмента во все бизнес-процессы банка.
Отдел риск-менеджмента	Подразделение, возглавляемое главным риск-менеджером (CRO), отвечает за разработку и внедрение методик оценки рисков, мониторинг и отчетность. Основные задачи включают идентификацию, оценку, контроль, мониторинг и сообщение о рисках.
Подразделения специального назначения	Специализированные подразделения для управления конкретными типами рисков, такими как кредитные, операционные, рыночные, ликвидности, IT-риски и др. Эти подразделения взаимодействуют с отделом риск-менеджмента.

Источник: составлено автором.

Для эффективного управления рисками банки часто используют модель «трех линий защиты» (таблица 6). Суть данной модели заключается в независимом функционировании системой управления рисками, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля. [11] Такая структура обеспечивает комплексный подход к управлению рисками, позволяя банку эффективно реагировать на изменения внешней и внутренней среды, минимизировать потенциальные убытки и поддерживать устойчивое развитие.

Уровни управления рисками в банке

Уровень	Компонент	Основные функции и задачи
Верхний	Совет директоров и Комитет по рискам	Утверждение политики управления рисками, надзор за стратегией управления рисками
	Высшее руководство	Реализация стратегии управления рисками, интеграция принципов управления рисками
Средний	Отдел риск-менеджмента (CRO)	Идентификация, оценка, контроль, мониторинг и отчетность по рискам
	Функции комплаенс	Обеспечение соответствия регуляторным требованиям и стандартам
	Казначейство	Управление ликвидностью и финансовыми рисками
	Юридический отдел	Правовая защита и консультирование по юридическим аспектам рисков
	ИТ-отдел	Управление ИТ-рисками и кибербезопасностью
	Управление по работе с клиентами	Оценка кредитоспособности клиентов и управление кредитными рисками
	Отдел внутреннего контроля	Проверка выполнения внутренних политик и процедур
	Совет по аудиту	Проведение независимых проверок и оценок
Операционный	Управление активами и пассивами	Управление структурными рисками баланса, такими как процентный риск
	Комитет по ликвидности	Контроль и управление рисками ликвидности
	Комитет по информационной безопасности	Оценка и управление рисками, связанными с информационными системами
	Отдел кредитного риска	Отвечает за оценку кредитоспособности клиентов и управление кредитным портфелем банка.
	Отдел рыночных рисков	Анализирует и управляет рисками, связанными с изменениями на финансовых рынках (процентные ставки, валютные курсы, цены на ценные бумаги).
	Отдел операционных рисков	Занимается рисками, связанными с внутренними процессами, людскими ресурсами, системами и внешними событиями.

Источник: составлено автором.

Распределение ответственности между различными уровнями способствует более точному контролю и управлению рисками, что снижает вероятность возникновения серьезных потерь. Взаимодействие всех уровней защиты обеспечивает устойчивость финансовой системы банка и соблюдение всех нормативных требований. Важным моментом, является одновременная и комплексная работа всех линий защиты, недостаточно эффективная работа одной из линий защиты приводит неэффективной работе всей системы управления рисков, а значит повышается риск неконтролируемого роста уровня рисков в кредитных организациях.

Выводы

1. На основе проведенного анализа законодательных и нормативных документов составлен перечень основных нормативно-правовых актов, регулирующих систему риск-менеджмента в кредитной организации.
2. Выявлено, что каждый банк разрабатывает собственные внутренние документы, которые регу-

лируют его подход к риск-менеджменту, но в соответствии с принятой нормативно-правовой базы в стране расположения.

3. Подтверждено, что ранее активный процесс финансовой глобализации в конце 20, начале 21 века привел к унификации в различных странах систем риск-менеджмента в кредитных организациях и ключевых моментов политики в области риск-менеджмента.
4. Установлено, что на данный момент, в условиях финансовой деглобализации, усилиями ЦБ РФ, ведется разработка национальной нормативно-правовой базы регулирования систем управления рисков. Существуют объективные причины для дальнейшего развития национальной нормативно-правовой базы регулирования систем управления рисков, отличных от норм Базеля III.
5. Выявлено, что в состав основных компонентов системы риск-менеджмента входят как отдел риск-менеджмента, так и специализированные подразделения, отвечающие за управление конкретными видами рисков, данное распределение

Таблица 6.
Линии защиты в банке в управлении рисками

Линия защиты	Описание
Первая линия	Бизнес-подразделения, которые непосредственно управляют рисками в рамках своей деятельности.
Вторая линия	Функции риск-менеджмента и соответствия, которые обеспечивают надзор и поддержку первой линии.
Третья линия	Внутренний аудит, который независимо оценивает эффективность первых двух линий.

Источник: составлено автором.

функций позволяет обеспечить комплексный подход к идентификации, оценке и контролю различных видов рисков.

6. Определено, что система риск-менеджмента в банке состоит из трех уровней. Для эффективного управления рисками банки часто используют модель «трех линий защиты». Суть данной модели заключается в независимом функционировании системой управления рисками, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля. Значительную важность представляет именно одновременная и комплексная работа всех уровней защиты.

ЛИТЕРАТУРА

- Исаева, П.Г. Хасбулатова З.М. Основы регулирования кредитных отношений банком России и государством на современном этапе развития экономики Российской Федерации // Эпоха науки. — 2020. — № 22. — С. 117–122.
- Зубкова, С.В. Развитие регулирования систем управления рисками и капиталом в кредитных организациях и банковских группах // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. — 2022. — № 12. — С. 28–31.
- Ткач, Н.Д. Кредитные риски коммерческого банка и организация управления рисками // Вестник Национального Института Бизнеса. — 2017. — № 29. — С. 193–205.
- Травкина Е.В. Управление рисками в современном банке — Москва: КНОРУС, 2021. — 218 с.
- Усов, А.С. Организация управления кредитным риском индивидуального заемщика в системе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка // Вестник РМАТ. — 2021. — № 3. — С. 53–59.
- Тараненко С.Н., Маслова Н.В. Эволюция проблем риск-менеджмента в российских кредитных организациях и актуальные проблемы после 2022 года // Вестник Академии знаний. 2023. №6 (59). С. 708–711
- ТАСС. (2024). Набиуллина пообещала в банковском регулировании двигаться от «Базеля» «в сторону Воронежа». Дата публикации: 08.11.2023 года. Дата обращения: 15.10.2024 года. URL: <https://www.tass.ru/ekonomika/19230535>
- Центральный банк Российской Федерации. (2024). Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности. Доклад для общественных консультаций. Дата обращения: 15.10.2024 года. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/158672/Consultation_Paper_08022024.pdf
- Корнейчук, В.И. Система управления рисками кредитной организации // Финансы и кредит. — 2011. — № 25(457). — С. 68–76.
- Русакова, А.Д. Система интегрированного управления финансовыми рисками коммерческого банка // Корпоративная экономика. — 2021. — № 2(26). — С. 51–75.
- Ефремова, Ю.С. Направления совершенствования системы риск-ориентированного внутреннего контроля в российских кредитных организациях // Финансы и кредит. — 2020. — Т. 26, № 1(793). — С. 142–154.

© Тараненко Сергей Николаевич (rates-13@inbox.ru)

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»