

Мониторинг и прогнозирование банковских рисков

УДК 336.71

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КОМПЛЕКСНОГО МОНИТОРИНГА БАНКОВСКИХ РИСКОВ*

Басир Хабибович Алиев,
доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой
налогов, денежного обращения и кредита,
Дагестанский государственный университет,
Махачкала, Российская Федерация
fef2004@yandex.ru

Сулейман Исаевич Салманов,
старший преподаватель кафедры
налогов, денежного обращения и кредита,
Дагестанский государственный университет,
Махачкала, Российская Федерация
salmanov1964@mail.ru

Рассмотрение мониторинга как функциональной системы противодействия угрозам возникновения и развития банковских рисков преследует цели поддержания стабильности в банковской сфере и минимизации рисков и их последствий. Изучение мониторинга банковских рисков как отдельного вида деятельности на всех уровнях управления банковской системой позволяет определить его как систематизированную работу специалистов и структурных подразделений коммерческих банков и Банка России с использованием специфических инструментов и методов.

Мониторинг банковской системы базируется на системном подходе, предусматривающем анализ

деятельности коммерческих банков как разветвленной единой системы, которая состоит из взаимосвязанных и взаимозависимых элементов. Анализ литературных источников, описывающих возможные модели проведения мониторинга банковских рисков, позволяет сделать вывод о том, что его требуется проводить на двух уровнях. Во-первых, это мониторинг банковских рисков на макроуровне, т.е. на уровне Банка России, и во-вторых, проведение исследования на микроуровне – уровне коммерческого банка.

На основе индикативного и интегративного подходов к мониторингу в исследовании предлагается использовать в банковской сфере России комплексную систему мониторинга банковских рисков. Она основана на взаимодействии и сбалансированной деятельности централизованной и децентрализованной подсистем, которые позволяют обеспечить непрерывность и своевременность выявления, оценки и прогноза развития рискованных ситуаций в банковской сфере. Организациями – субъектами мониторинга рисков банковского сектора являются

* Статья опубликована в рамках проектной части государственного задания № 26.15.69.2014к Минобрнауки России по теме исследования «Налоговый механизм как инструмент регулирования межрегиональной социально-экономической дифференциации на современном этапе».

Банк России и коммерческие банки, объектами выступают банковские риски, диагностика которых должна проводиться по определенным индикативным параметрам.

Разработка и внедрение модели мониторинга банковских рисков в банковскую систему наглядно демонстрируют, что наиболее важной задачей проведения мониторинга является создание многоуровневой системы, не допускающей рассогласования мониторинговых процедур на макро- и микроуровнях (централизованная и децентрализованная подсистемы маркетинга).

Ключевые слова: мониторинг, риск, банковская система, управление, оценка рисков, прогнозирование

Комплексный мониторинг банковской системы базируется на системном подходе, предусматривающем анализ деятельности коммерческих банков как разветвленной единой системы, которая состоит из отдельных элементов, связанных между собой взаимосвязанными и взаимозависимыми отношениями. Указанная система представляет собой множество подсистем, в качестве которых выступают отдельные коммерческие банки. При этом каждый из этих банков одновременно является и элементом целостной системы, и отдельной системой, имеющей свои особенности.

Анализ литературных источников, описывающих возможные модели проведения мониторинга банковских рисков, позволяет сделать вывод о том, что его требуется проводить на двух уровнях: во-первых, на макроуровне, т.е. на уровне Банка

России, во-вторых, на микроуровне, уровне коммерческого банка.

Подобное деление базируется на двухуровневой структуре российской банковской сферы и важности мониторинга возможных рисков на всех уровнях банковской системы. Это связано с тем, что в условиях частого возникновения кризисных явлений связь различных видов банковских рисков как в рамках отдельных банков, так и в масштабе всего банковского сектора может стать более тесной. Поэтому назрела необходимость проведения комплексного и всеобъемлющего отслеживания банковских рисков в данной сфере экономики (рис. 1).

На макроуровне мониторинг банковских рисков в Российской Федерации осуществляют несколько учреждений. По значимости их можно разделить на следующие группы.

I. Организации, которые проводят мониторинг отдельных банковских рисков: Федеральная антимонопольная служба, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба государственной статистики, Пенсионный фонд России, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Бюро кредитных историй, АИЖК, аудиторские и рейтинговые компании и др.

С 2011 г. масштабы проводимого мониторинга банковских рисков были расширены. Это достигнуто путем усиления информационного взаимодействия с Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России), ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также различными саморегулируемыми организациями субъектов российского рынка

ценных бумаг (Национальная фондовая ассоциация, Национальная ассоциация участников фондового рынка).

Государственные органы, проводящие мониторинг банковских рисков, делают это для получения информации в интересующих их аспектах. Другая заинтересованная группа субъектов в лице клиентов банка и кредиторов также имеет собственные цели мониторинга. Организации (чьи расчетные счета открыты в банке), физические лица (открывшие вклады в банке), а также кредиторы (финанси-

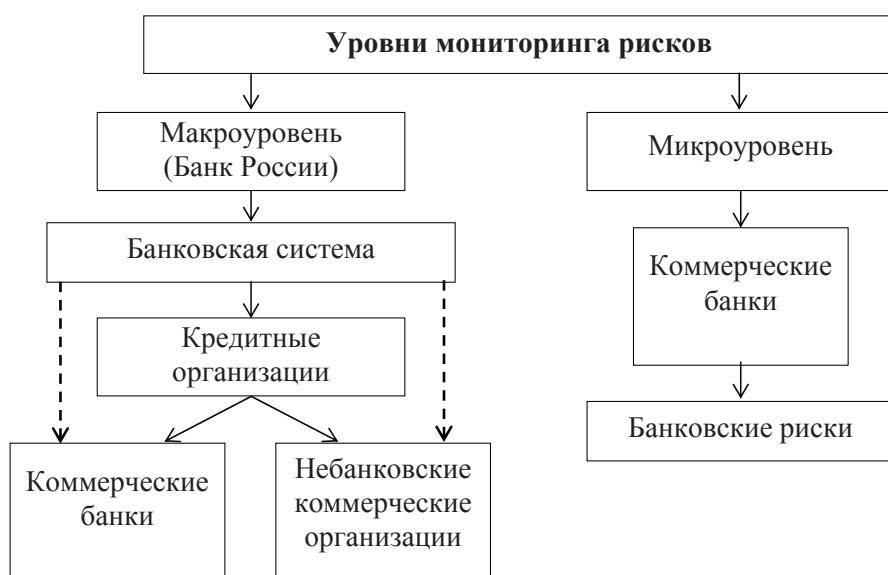


Рис. 1. Двухуровневая система мониторинга банковских рисков

рующие данный банк) хотят иметь информацию о финансовой стабильности учреждения и о рисках, существующих в российской банковской сфере.

На международном рынке информационных услуг действуют три наиболее известных рейтинговых агентства: Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch. Они проводят мониторинг отдельных банков и банковской сферы в целом для определения их устойчивости, стабильности и рисков, а затем проводят процедуру рейтингования. Функционирование рейтинговых агентств непосредственно связано с получением своевременной и объективной информации о рисках в банковской сфере различных стран.

II. Организации, которые напрямую ведут основной мониторинг банковских рисков: Агентство по страхованию вкладов (АСВ) и Банк России (Центральный банк РФ).

Важно подчеркнуть, что во время кризиса 2008–2009 гг. полномочия и функции Агентства по страхованию вкладов значительно расширились. Это выразилось в нескольких моментах.

1. В соответствии с Федеральным законом от 20.08.2004 № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» Банк России может привлечь АСВ к участию в реализации мер по предупреждению возможного банкротства банка. Комитет банковского надзора России с согласия АСВ принимает решение о передаче агентству функций временной администрации. АСВ выполняет эту роль через направленного им в коммерческий банк сотрудника.

2. Агентство по страхованию вкладов получило функции санатора и ликвидатора банков, которыми ранее обладал Банк России. С принятием упомянутого закона был создан институт конкурсного управляющего несостоятельными банками. Его функции выполняет АСВ. Кроме того, 27.10.2008 был принят Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», в котором определено, что АСВ выполняет еще и функции по финансовому оздоровлению коммерческих банков.

Необходимо заметить, что между Банком России и Агентством по страхованию вкладов налажено взаимовыгодное сотрудничество. Обе структуры об-

мениваются имеющейся информацией по вопросам развития системы страхования вкладов, соблюдения банками условий по уплате страховых взносов, выплаты полагающегося в случае банкротства или ликвидации банка возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок коммерческих банков и другим аспектам, в том числе касающимся рисков в банковском секторе.

Было принято указание Банка России от 09.12.2011 № 2745-У «О продлении срока действия отдельных нормативных актов Банка России», которое продлило до 31.12.2014 срок действия нормативно-правовых актов Банка России, регламентирующих механизм реализации Федерального закона № 175-ФЗ. Указание позволяет АСВ выполнять функции по финансовому оздоровлению кредитных организаций не только в период финансового кризиса, но и на постоянной основе.

Главным субъектом мониторинга рисков и среди коммерческих банков, и среди небанковских кредитных организаций выступает Банк России. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 19.10.2011) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» утвердил следующие обязательные нормативы для поддержания устойчивости кредитных организаций:

1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;

2) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

3) максимальный размер крупных кредитных рисков;

4) нормативы ликвидности кредитной организации;

5) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

8) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

9) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

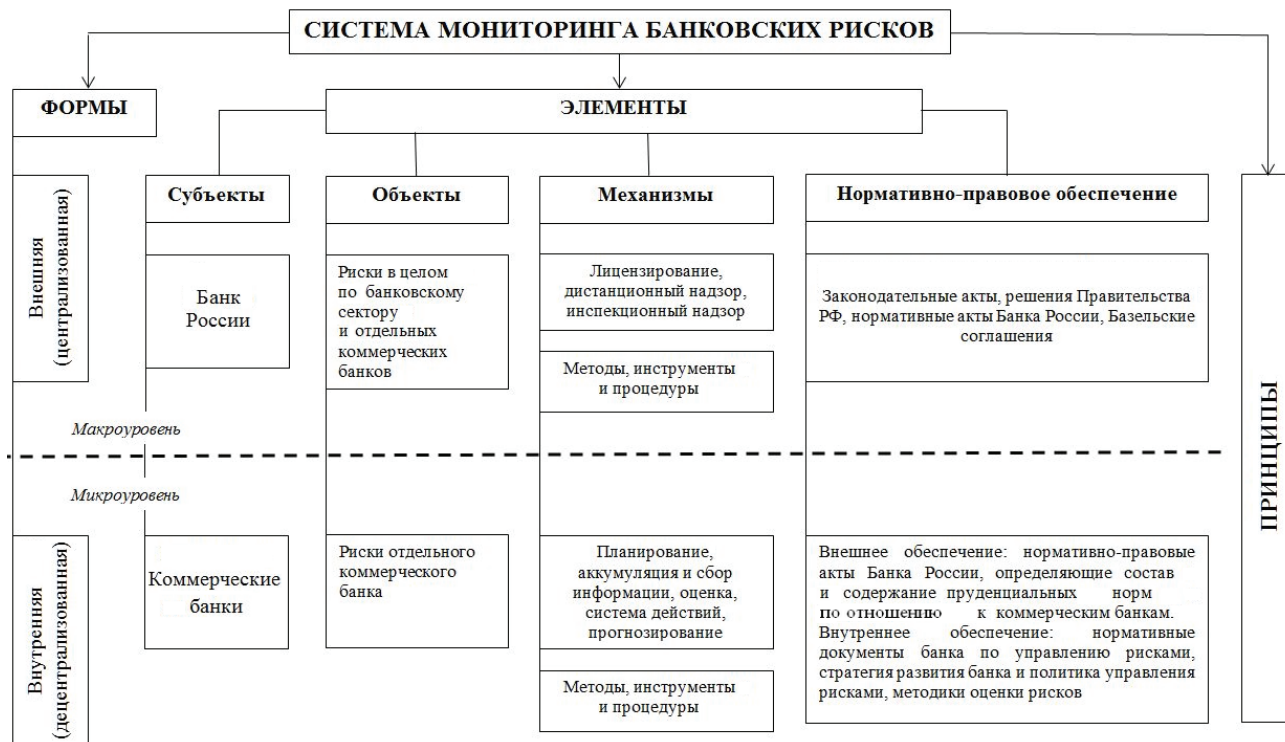


Рис. 2. Система комплексного мониторинга рисков банковского сектора

Представленные нормативы позволяют Банку России проводить мониторинг и принимать меры по снижению кредитного, процентного, валютного и других банковских рисков.

Центральный банк РФ проводит также мониторинг рисков небанковских кредитных организаций, под которыми понимают кредитные организации, которые в соответствии с законодательством могут осуществлять некоторые банковские операции.

Банк России определяет три типа небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации.

Базируясь на индикативном и интегративном подходах, авторы предлагают использовать в российских условиях комплексную систему мониторинга банковских рисков (рис. 2). Она основана на взаимодействии и сбалансированной деятельности централизованной и децентрализованной подсистем мониторинга, которые позволяют обеспечить непрерывность и своевременность выявления, оценки и прогноза развития рискованных ситуаций в банковской сфере.

Данная система позволяет получить объективную информацию о деятельности отдельного коммерческого банка и всей банковской сферы. Кроме того, в рамках мониторинга составляются

ряды сравнимых показателей рисков и исследуются причины их возникновения для проведения анализа и прогноза возникновения банковских рисков на микро- и макроуровнях.

Система содержит формы, элементы и основные принципы организации. Так, предусмотрены две формы проведения комплексного мониторинга банковских рисков: внутренняя (децентрализованная) и внешняя (централизованная). Основными элементами мониторинга являются субъекты, объекты, механизм и нормативно-правовое обеспечение.

Организациями – субъектами мониторинга являются Банк России и коммерческие банки (соответственно макро- и микроуровень).

Объектами мониторинга выступают банковские риски, диагностика которых должна проводиться по определенным индикативным параметрам.

По версии Всемирного банка риски делятся на четыре категории:

1) финансовые (структура баланса и отчета о прибылях и убытках, достаточность капитала, кредитный, процентный, рыночный, валютный риски и риск ликвидности);

2) операционные (риски деловой стратегии, внутренних систем и операций, технологический, ошибки управления и мошенничество);

3) деловые (рыночный, юридический, деловой политики, финансовой структуры);

4) чрезвычайные (политический, угроза «заражения» финансовым и банковским кризисом и прочие экзогенные риски)¹.

Пример подобной классификации банковских рисков можно найти в американской банковской системе:

1) риски балансового отчета (финансовые) – кредитный, процентный, риски ликвидности и структуры капитала (левериджа);

2) риски финансовых услуг (реализации) – операционные, технологические, стратегические, риски инноваций;

3) внешние риски – макроэкономические, конкурентные, законодательные (правовые).

Необходимо отметить, что в публикациях зарубежных экономистов в основном рассматриваются отдельные виды банковских рисков.

Шесть основных видов банковского риска выделяет П. Роуз: кредитный, несбалансированной ликвидности, рыночный, процентный, недополученной прибыли и неплатежеспособности. В дальнейшем этот перечень он предлагает дополнить также важными общесистемными рисками: инфляционным, валютным, политическим и риском злоупотреблений.

Пять видов рисков банковской сферы отмечает Т. Кох: кредитный, ликвидности, риск, связанный с изменением процентной ставки, операционный, риск, связанный с собственным капиталом (вероятность возникновения неплатежеспособности банка, когда его собственный или акционерный капитал приобретает отрицательное значение).

Наиболее распространенным документом, в котором детализированы разновидности банковских рисков, является Консультативное письмо Базельского комитета по регулированию банковской сферы. Предложенный комитетом список содержит девять видов рисков: кредитный, операционный, правовой, страновой, трансфертный, рыночный, процентный, риск ликвидности и риск репутации.

Позднее был подготовлен документ «Базель II», который определил 12 категорий банковских рис-

ков. Среди них – системный, стратегический, кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск ликвидности, валютный, операционный, правовой, репутационный, риск соблюдения.

Банк России определяет перечень типичных банковских рисков. К ним относятся кредитный, страновой, рыночный (который включает в себя фондовый, валютный и процентный), риск ликвидности, операционный, правовой, потери деловой репутации, стратегический. Эти риски названы типичными, что означает их обязательное наличие в деятельности коммерческих банков².

Определение всевозможных банковских рисков и их четкая классификация оказывают непосредственное воздействие на эффективность проведения мониторинга. В модели ориентированного на риск надзора Банка России можно выделить два вида мониторинга: в рамках предупредительного и текущего надзора (рис. 3).

В рамках предупредительного надзора мониторинг осуществляется по следующим банковским рискам:

- риск капитала – это угроза снижения важнейших для банка показателей достаточности капитала, его состава и структуры источников;
- кадровый риск в управленческих и контрольных системах – это риск ухудшения количественных и (или) качественных характеристик кадрового потенциала банка;
- внедренческий риск – связан с созданием новых подразделений коммерческого банка, эффективность которых в дальнейшем неизвестна.

Мониторинг рисков в рамках текущего надзора предусматривает диагностику следующих банковских рисков:

- риск структурных изменений в активах и пассивах банка – это потенциальный банковский риск, который связан с негативными изменениями в составе портфеля активов и видов продуктов коммерческого банка;
- кредитный риск – это опасность неплатежей по кредиту со стороны заемщика;
- рыночный риск – это угроза, возникающая вследствие изменений, происходящих на финансовом рынке;
- риск ликвидности – это вероятность потерь, возникающая в результате ухудшения ликвидной позиции коммерческого банка;

¹ Арсланов Ш.Д., Арсланов Б.Д. Управление устойчивым развитием малых предприятий в системе их стратегического взаимодействия с органами власти, коммерческими и некоммерческими организациями // Вестник Дагестанского государственного технического университета. Технические науки. 2010. Т. 19. № 4. С. 102–107.

² О типичных банковских рисках: письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т.



Рис. 3. Классификация банковских рисков с точки зрения ориентированного на риск надзора и мониторинга Банка России

- риски достоверности и прозрачности отчетности – это возможные опасности в случае выявления недостоверности отчетных документов;
- правовой риск – это угроза, связанная с возможностью появления у банков убытков в силу изменений в законодательстве, а также связанных с его несоблюдением;
- риски, принятые банками на реальных собственников и аффилированных с ними лиц, – это операции с владельцами и иными аффилированными с банком лицами, когда риск выше, чем при операциях с неаффилированными лицами.

Для мониторинга банковских рисков используется механизм, имеющий специфику в зависимости от уровня мониторинговой системы.

Важнейшим элементом системы комплексного мониторинга рисков банковского сектора является нормативно-правовое обеспечение. Его роль заключается в определении правовой и методологической базы мониторинга. В этом смысле огромную работу проводит Банк России, который постоянно совершенствует нормативную базу отслеживания и анализа рисков банковской сферы, разрабатывая соответствующие методические материалы. Кроме того,

банки и небанковские кредитные организации также разрабатывают и издают внутренние методические указания по проведению мониторинга рисков.

Научное обоснование мониторинга требует изучения его основополагающих принципов. В мировой практике наиболее распространенными являются Базельские принципы банковского надзора, сущность которых заключается в следующем.

1. Требования к субъекту регулирования и надзора: наличие конкретной цели деятельности, независимость, соответствующие полномочия, сотрудничество с иными надзорными структурами.

2. Лицензирование и управленческая структура коммерческих банков.

3. Пруденциальное регулирование и исполнение соответствующих нормативов.

4. Методы осуществления текущего банковского надзора, формирование бухгалтерской и статистической отчетности в соответствии с установлениями надзорных органов.

5. Выполнение требований по ведению бухгалтерского учета и информационной открытости.

6. Полномочия органа банковского надзора по обеспечению финансовой устойчивости и стабильности в банковской сфере.

7. Формирование субъектом банковского надзора необходимой основы для консолидированного и трансграничного надзора.

Современные принципы, на которых строится мониторинг системы управления рисками банковского сектора, В.В. Мануйленко определяет так:

- полнота;
- оптимальность;
- вариантность способов и инструментов;
- существенность;
- непрерывность;
- координация;
- конструктивность;
- рациональность;
- прозрачность;
- релевантность.

По мнению авторов, основными принципами при проведении мониторинга банковских рисков являются базовые положения, способствующие выполнению возложенных на него функций и целей. В этой связи были обозначены следующие принципы мониторинга:

- комплексность;
- непрерывность и своевременность наблюдений;

- объективность информации;
- разделение полномочий исполнителей;
- компетентность и информированность участников;
- доступность и прозрачность итогов.

Анализ разработки и внедрения представленной модели мониторинга банковских рисков в банковскую систему России наглядно продемонстрировал, что наиболее важной задачей является создание многоуровневой системы, не допускающей рассогласования мониторинговых процедур на макро- и микроуровнях (централизованной и децентрализованной подсистем маркетинга).

Из сказанного можно сделать следующие выводы:

1. Из наиболее распространенных подходов к пониманию сущности мониторинга банковских рисков и его практическому применению можно выделить информационно-аналитический, контрольный и интегративно-индикативный способы. На взгляд авторов, мониторинг целесообразно проводить на основе интегративно-индикативного метода, который позволяет обеспечить качественное параметрическое наблюдение за рисками.

2. Рассмотрение мониторинга как функциональной системы противодействия возникновению и развитию банковских рисков преследует цели поддержания стабильности в банковской сфере и минимизации рисков и их последствий. Изучение мониторинга банковских рисков как отдельного вида деятельности на всех уровнях управления банковской системой позволило определить его как систематизированную работу специалистов и структурных подразделений коммерческих банков и Банка России с использованием специфических инструментов и методов.

3. Факторы, влияющие на необходимость дальнейшего развития и совершенствования мониторинга банковских рисков, делятся на посткризисные внешнеэкономические факторы (выполнение условий международных экономических организаций в части прогнозирования и предотвращения мировых финансовых кризисов с опорой на точечный характер предпринимаемых усилий; исполнение рекомендаций Всемирного банка о целесообразности принятия в развивающихся странах более строгих правил финансового регулирования и контроля; приведение деятельности финансово-кредитных институтов к единому мировому стандарту) и факторы, связанные с внутрисударствен-

ными особенностями (преодоление деформаций в системе управления банковскими рисками на всех ее уровнях; выполнение требований по повышению эффективности управления банковской системой; создание в России государственного института мониторинга и регулирования банковских рисков).

4. В российской банковской системе может быть применена комплексная система мониторинга банковских рисков, представляющая собой двухуровневую модель наблюдения и диагностики рисков. Она состоит из двух подсистем:

- централизованный мониторинг, реализуемый Банком России на макроуровне;
- децентрализованный мониторинг, реализуемый коммерческими банками на микроуровне.

Только при эффективном и слаженном функционировании указанных подсистем можно рассчитывать на непрерывность, оперативность и своевременность выявления, оценки и прогноза развития локальных и глобальных рисков в банковской сфере.

Список литературы

1. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки. М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2014. 288 с.
2. Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А., Багрова Е.С. К вопросу о понятии банковского надзора // Финансы и кредит. 2012. № 35. С. 17–23.
3. Арсланов Ш.Д. Проблемы формирования и развития инвестиционной сферы в Республике Дагестан // Региональные проблемы преобразования экономики. 2014. № 4. С. 122–127.
4. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Юрист, 2005. 682 с.
5. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2007. 592 с.
6. Гаджиев А.Р., Алиев Б.Х. Особенности развития региональной банковской системы и ее ресурсные возможности по поддержке малого бизнеса // Финансы и кредит. 2011. № 2. С. 7–13.
7. Готовчиков И. Роль и место экспертных методов в системах управления банковскими рисками // Банковские технологии. 2011. № 2. С. 39–43.
8. Грюнинг Х. ван, Брайович Б.С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / пер. с англ. К.Р. Тагирбекова. М.: Весь мир, 2004. С. 4.
9. Дыдыкин А.В. Зарубежная практика управления банковскими рисками // Финансы и кредит. 2011. № 9. С. 75–80.
10. Идзиев Г.И. Институты модернизации региональной экономики // Региональная экономика: теория и практика. 2014. № 41. С. 10–17.
11. Идзиев Г.И. Предпосылки и ограничения формирования региональных инновационных систем // Региональная экономика: теория и практика. 2011. № 41. С. 62–68.
12. Идзиев Г.И., Цапиева О.К. Анализ воспроизводственного потенциала республик Северо-Кавказского федерального округа // Проблемы современной экономики. 2012. № 2. С. 281–284.
13. Идрисова С.К., Рабаданова Д.А., Алиев Б.Х. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // Финансы и кредит. 2011. № 25. С. 2–8.
14. Консультативное письмо Базельского комитета по банковскому регулированию // Бизнес и банки. 1997. № 21. С. 1–2.
15. Кох Т.У. Управление банком / пер. с англ. Ч. II. Уфа: Спектр, 1993. 164 с.
16. Лобанов А.А. Регулирование капитала на покрытие рыночных рисков в Базеле III: шаг вперед или два шага назад? // Деньги и кредит. 2011. № 8. С. 35–40.
17. Мануйленко В.В. От Базеля I к Базелю III: возможности реализации в российской банковской системе // Финансы и кредит. 2011. № 11. С. 8–12.
18. Мануйленко В.В. Совершенствование системы управления банковскими рисками как основа определения экономического капитала // Финансы и кредит. 2010. № 37. С. 18–26.
19. Роуз П.С. Банковский менеджмент / пер. с англ. 2-е изд. М.: Дело, 1997. С. 146–147.
20. Соловьев С.С. Стресс-тестирование рыночных рисков финансовой организации в условиях кризиса // Финансы и кредит. 2010. № 17. С. 54–58.
21. Управление рисками в условиях кризиса (мнения экспертов) // Банковское дело. 2009. № 7. С. 23–28.
22. Хворостовский Д.В. Методологические подходы к организации процедуры стресс-тестирования в коммерческих банках на основе международного опыта, включая принципы Базельского соглашения // Финансы и кредит. 2010. № 17. С. 59–63.

A SYSTEM APPROACH TO COMPREHENSIVE MONITORING
OF BANKING RISKS

Basir Kh. ALIEV,
Suleiman I. SALMANOV

Abstract

Importance When monitoring is regarded as a functional system used to counter threats of originating and developing banking risks, it pursues maintaining the stability of the banking sector and mitigating risks and their consequences. Studying the process of monitoring the banking risks as a separate type of activities at all levels of the banking system management, we can define it as systematized work of specialists and units within commercial banks and the Central Bank of Russia using specific tools and methods.

Objectives Banking system monitoring relies upon a system approach that provides for an analysis of commercial banks' operations as a single ramified system that consists of mutually related and dependent components. Analyzing the literature on probable models for monitoring banking risks, we may conclude that such monitoring should be present at two levels. First, it refers to monitoring of banking risks at the macrolevel, i.e. the level of the Central Bank of Russia. Second, it implies a research at the microlevel, i.e. the level of a commercial bank.

Methods Based on an indicative and integrative approach to monitoring, we suggest that the banking sector of Russia should apply a comprehensive system of monitoring banking risks. The system is driven by interaction and balanced activities of the centralized and decentralized subsystems, which will identify, evaluate and forecast trends in risky situations the banking sector may be exposed to, on a timely and ongoing basis. The Central Bank of Russia and commercial banks are regarded as entities monitoring banking risks, while banking risks are a focal point of such monitoring, which should be identified in line with definite indicative parameters.

Conclusions and Relevance The development and implementation of the banking risks monitoring model in the banking sector explicitly demonstrates that, as its most important objective, the monitoring process pursues setting up a multilevel system that would prevent

monitoring procedures from being disassociated at the macro-and microlevels (centralized and decentralized subsystems of marketing).

Keywords: monitoring, risk, banking system, management, risk assessment, forecasting

References

1. Aliev B.Kh., Idrisova S.K., Rabadanova D.A. *Den'gi, kredit, banki* [Money, loans, banks]. Moscow, Vuzovskii uchebnik, INFRA-M Publ., 2014, 288 p.
2. Aliev B.Kh., Rabadanova D.A., Bagrova E.S. K voprosu o ponyatii bankovskogo nadzora [On banking supervision concept]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2012, no. 35, pp. 17–23.
3. Arslanov Sh.D. Problemy formirovaniya i razvitiya investitsionnoi sfery v Respublike Dagestan [Issues of forming and developing the investment sector in the Republic of Dagestan]. *Regional'nye problemy preobrazovaniya ekonomiki = Regional Problems of Transforming the Economy*, 2014, no. 4, pp. 122–127.
4. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, Yurist Publ., 2005, 682 p.
5. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2007, 592 p.
6. Gadzhiev A.R., Aliev B.Kh. Osobennosti razvitiya regional'noi bankovskoi sistemy i ee resursnye vozmozhnosti po podderzhke malogo biznesa [The specifics of the regional banking system and its resource capabilities to support small businesses]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2011, no. 2, pp. 7–13.
7. Gotovchikov I. Rol' i mesto ekspertnykh metodov v sistemakh upravleniya bankovskimi riskami [The role and status of expert methods in banking risk management systems]. *Bankovskie tekhnologii = Banking Technologies*, 2011, no. 2, pp. 39–43.
8. Van Greuning H., Brajovic Bratanovic S. *Analiz bankovskikh riskov. Sistema otsenki korporativnogo upravleniya i upravleniya finansovym riskom* [Analyzing Banking Risk. A Framework for Assessing Corporate

Governance and Financial Risk Management]. Moscow, Ves' mir Publ., 2004, p. 4.

9. Dydykin A.V. Zarubezhnaya praktika upravleniya bankovskimi riskami [Foreign practices of banking risk management]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2011, no. 9, pp. 75–80.

10. Idziev G.I. Instituty modernizatsii regional'noi ekonomiki [Institutions of regional economy modernization]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2014, no. 41, pp. 10–17.

11. Idziev G.I. Predposylki i ogranicheniya formirovaniya regional'nykh innovatsionnykh sistem [The background for and limitations of setting up regional innovation systems]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2011, no. 41, pp. 62–68.

12. Idziev G.I., Tsapieva O.K. Analiz vosproizvodstvennogo potentsiala respublik Severo-Kavkazskogo federal'nogo okruga [Analyzing the reproductive potential of the republics of the North Caucasian Federal District]. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economy*, 2012, no. 2, pp. 281–284.

13. Idrisova S.K., Rabadanova D.A., Aliev B.Kh. Otsenka kreditnogo portfelya v tselyakh obespecheniya ustoichivosti bankovskogo sektora regiona [Loan portfolio assessment for purposes of stability in the region's banking sector]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2011, no. 25, pp. 2–8.

14. Konsul'tativnoe pis'mo Bazel'skogo komiteta po bankovskomu regulirovaniyu [The Consultative Document by the Basel Committee on Banking Supervision]. *Biznes i banki = Business and Banks*, 1997, no. 21, pp. 1–2.

15. Koch T.W. *Upravlenie bankom* [Bank Management]. Ufa, Spektr Publ., 1993, part 2, 164 p.

16. Lobanov A.A. Regulirovanie kapitala na pokrytie rynochnykh riskov v Bazele III: shag vpered ili dva shaga nazad? [Regulating the capital to cover market risks in Basel III: a step forward or two steps back?]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2011, no. 8, pp. 35–40.

17. Manuilenko V.V. Ot Bazelya I k Bazelyu III: vozmozhnosti realizatsii v rossiiskoi bankovskoi sisteme [Shifting from Basel I to Basel III: feasibility in the Russian banking system]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2011, no. 11, pp. 8–12.

18. Manuilenko V.V. Sovershenstvovanie sistemy upravleniya bankovskimi riskami kak osnova opredeleniya ekonomicheskogo kapitala [Improving the system of banking risk management as a basis for determining the economic capital]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2010, no. 37, pp. 18–26.

19. Rose P.S. Bankovskii menedzhment [Commercial Bank Management]. Moscow, Delo Publ., 1997, pp. 146–147.

20. Solov'ev S.S. Stress-testirovanie rynochnykh riskov finansovoi organizatsii v usloviyakh krizisa [Stress tests of market risks of a financial institution during the crisis]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2010, no. 17, pp. 54–58.

21. Upravlenie riskami v usloviyakh krizisa (mneniya ekspertov) [Risk management during the crisis (experts' opinions)]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2009, no. 7, pp. 23–28.

22. Khvorostovskii D.V. Metodologicheskie podkhody k organizatsii protsedury stress-testirovaniya v kommercheskikh bankakh na osnove mezhdunarodnogo opyta, vklyuchaya printsipy Bazel'skogo soglasheniya [Methodological approaches to stress testing procedures in commercial banks, based on international experience, including the principles of the Basel Accords]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2010, no. 17, pp. 59–63.

Basir Kh. ALIEV

Dagestan State University, Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
fef2004@yandex.ru

Suleiman I. SALMANOV

Dagestan State University, Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
salmanov1964@mail.ru

Acknowledgments

The article is published within the framework of the project part of State job No. 26.15.69.2014к of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation *Taxation Mechanism as a Tool for Regulating the Interregional Socio-Economic Differentiation at the Current Stage*.