

УДК 33**Категория и классификация банковских рисков: сравнительный анализ подходов в современном научном дискурсе****Арутюнян Владислав Гагикович**

Аспирант,
Сибирский федеральный университет,
660041, Российская Федерация, Красноярск, Свободный пр-кт, 79;
e-mail: office@sfu-kras.ru

Аннотация

В статье исследовано понятие «банковские риски». Рассмотрены различные трактовки понятия, проведен их сравнительный анализ. Определены основные подходы к классификации банковских рисков: подход с точки зрения финансового управления коммерческих банком, системный подход, подход, опирающийся на документы Базельского комитета по банковскому регулированию. Рассмотрены классификации банковских рисков, выделяемые зарубежными и отечественными исследователями. Предложена авторская классификация банковских рисков, которую можно использовать для повышения эффективности управления банковскими рисками, разработки стратегий минимизации рисков и обучения сотрудников банков. Важно отметить, что данная классификация является авторской и может быть адаптирована под конкретные потребности и особенности банка. Статья предназначена для широкого круга читателей, в том числе специалистов банковского дела, финансового менеджмента и риск-менеджмента.

Для цитирования в научных исследованиях

Арутюнян В.Г. Категория и классификация банковских рисков: сравнительный анализ подходов в современном научном дискурсе // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 7А. С. 481-491.

Ключевые слова

Банковский риск, классификация банковских рисков, подходы к классификации банковских рисков, управление банковскими рисками, банковская деятельность.

Введение

Современная банковская система России функционирует в условиях постоянного изменения геополитической обстановки, технологических революций и экономической нестабильности. Эти факторы создают множество рисков, которые угрожают финансовой безопасности банков и всей банковской системы в целом.

Постоянное исследование управления рисками в банковской системе государства необходимо вследствие масштабного и динамичного роста вызовов, которые становятся особенно опасными в условиях санкций. Особого внимания требуют возрастающие угрозы кибератак на финансово-банковскую сферу, особенно DDoS атаки, которые могут привести к отказу критической информационной инфраструктуры. В результате стратегическая устойчивость и перспективы развития банковской системы Российской Федерации находятся под значительным внешним давлением, и дальнейшая дестабилизация может привести к кризису как в финансовом секторе, так и в экономике страны в целом. Поэтому Банк России и банковские учреждения работают над совершенствованием системы управления рисками на макро- и микроуровне. При этом универсальные принципы и механизмы управления рисками приобретают специфические черты, обусловленные особенностями развития финансовой системы Российской Федерации (высокая концентрация активов банковского сектора с заметным государственным влиянием и ограничением листинга несколькими крупными игроками) и новыми условиями – беспрецедентным санкционным давлением (заморозка банковских активов и международных золото-валютных резервов РФ; внесение ключевых банков в чёрный список SDN; отключение SWIFT и невозможность использования карт Visa и Mastercard; ограничение долларовых операций и запрет на эмиссию еврооблигаций). Таким образом, действующая система управления банковскими рисками должна постоянно адаптироваться к изменениям не только вектора денежно-кредитной политики национального регулятора, но и факторов внешней среды.

Основное содержание

Понимание сущности банковских рисков и умение их классифицировать позволяют не только выявить потенциальные угрозы, но и разработать эффективные стратегии их минимизации. В данной статье рассматриваются основные виды банковских рисков, их природа и классификационные подходы, что способствует более глубокому пониманию механизмов управления рисками и повышению общей эффективности банковской системы.

Целью исследования является комплексный анализ понятия «банковский риск», обзор существующих классификаций банковских рисков, а также разработка собственной классификации.

Результаты исследования будут полезны для:

1. Банковского регулятора: помогут в разработке эффективных мер по управлению рисками и надзору за финансовыми институтами.
2. Руководителей банков: обеспечат более глубокое понимание рисков и помогут в принятии оптимальных решений по управлению рисками и стратегическому развитию банков.
3. Инвесторов: помогут в понимании того, какие риски существуют в банковской деятельности, что, в свою очередь, поможет принять взвешенные решения по инвестированию в банковский сектор.

Категория «риск» в банковской сфере соотносится с понятием хозяйственного риска как общее и частное. Необходимо отметить, что в теории и практике банковского дела объективная основа существования риска и неопределенности дополняется следующими неотъемлемыми составляющими:

- 1) сложность объекта исследования;
- 2) проявление закономерностей в экономике в виде тенденций;
- 3) необходимость учета субъективных факторов при выработке и реализации управленческих решений.

Проблематика теории и практики мониторинга и прогнозирования банковских рисков занимает одну из ведущих позиций в литературе по финансовым рынкам [Травкина, 2019]. Однако, несмотря на множество публикаций по данной теме, можно констатировать, что в них отсутствует единое видение того, что именно необходимо понимать под термином «банковские риски» и как их классифицировать. В целях аргументации данного тезиса рассмотрим трактовки понятия «банковский риск», предоставляемые различными исследователями. (таблица 1).

Таблица 1 - Дефиниции понятия «банковский риск»

Автор	Определение
А.Н. Азрилиян	Банковский риск – это возможность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями .
О.И. Лаврушин	Банковский риск – это деятельность или поведение субъекта банковской сферы в условиях неопределенности .
Т.Л. Мягкова	Банковский риск – это ничем необусловленная возможность снижения величины доходов, увеличения расходов, уменьшения прибыли, снижения величины собственного капитала кредитной организации .
О.Г. Коваленко	Банковский риск – это вероятность потерь в виде лишения имущества, потери запланированного дохода или возникновения дополнительных расходов в результате финансовых операций, проводимых банком.
Ю.М. Воронин	Банковский риск – это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительного от ожидаемого .
Н.В. Гаретовский	Банковский риск – это опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями в условиях капитализма .
Т.В. Калинина Ю.В. Калинина	Банковский риск – это возможность потери ликвидности, а также финансовых потерь (убытка), связанных с неопределенностью прогноза внутренних и внешних факторов, негативно влияющих на деятельность банка .
А.Г. Грязнова	Банковский риск – это вероятность финансовых потерь и банкротств в процессе банковской деятельности.
И.В. Пещанская	Банковский риск – это возможность нарушения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка .
В.И. Кушлин В.П. Чичканов	Банковский риск – это риски, возникающие у кредитной организации, финансовых потерь (убытков) в результате невыполнения заемщиками и контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств перед кредитной организацией.

Источник: составлено автором на основе [Азрилиян, 2021; Лаврушин, 2017; Мягкова, 2015; Коваленко, 2016]

Проведем сравнительный анализ приведенных определений.

1. Схема описания риска:

- Азрилиян, Лаврушин, Мягкова, Коваленко, Воронин, Гаретовский, Пещанская – все авторы описывают банковский риск как возможность потерь.
- Калинина, Чичканов – описывают банковский риск как возможность нарушения ликвидности и (или) финансовых потерь.
- 2. Удельный вес неопределенности:
 - Лаврушин, Воронин – подчеркивают важность неопределенности в понимании банковского риска.
 - Азрилиян, Мягкова, Коваленко, Гаретовский – не упоминают неопределенность как компонент банковского риска.
 - Калинина, Пещанская – неопределенность связана с прогнозом внутренних и внешних факторов.
- 3. Фокус на потенциальных потерях:
 - Азрилиян, Мягкова, Коваленко, Гаретовский – фокусируют внимание на потенциальных потерях.
 - Лаврушин, Воронин – подчеркивают важность поведения субъекта банковской сферы.
 - Калинина, Пещанская – также фокусируют внимание на потерях и нарушении ликвидности.
- 4. Объектный аспект:
 - Азрилиян, Мягкова, Коваленко, Калинина, Пещанская, Гаретовский – объектным аспектом является кредитное учреждение.
 - Лаврушин, Воронин – объектным аспектом является субъект банковской сферы.
- 5. Уровень детализации:
 - Азрилиян, Мягкова, Коваленко – описывают банковский риск в относительно общей форме.
 - Лаврушин, Воронин – описывают банковский риск более конкретно, подчеркивая важность неопределенности и поведения субъекта.
 - Калинина, Пещанская – описывают банковский риск более детально, указывая на различные факторы и последствия.

Большинство авторов согласны в том, что банковский риск – это возможность финансовых потерь или потерь в целом. Однако есть различия в уровне детализации и фокусе на неопределенности и потенциальных потерях.

Рассмотрев различные трактовки понятия «банковский риск», целесообразно сформировать авторское определение. Таким образом, под банковским риском понимается возможность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями под влиянием внешних и внутренних факторов, в условиях неопределенности, что может привести к уменьшению прибыли и увеличению расходов, снижению величины собственного капитала кредитной организации.

Классификация банковских рисков является важным шагом в их понимании и управлении ими, поскольку позволяет банкам выявлять, оценивать и смягчать потенциальные угрозы.

Единая система классификации рисков в настоящее время отсутствует. Однако связано это не с имеющимся разнообразием точек зрения различных авторов, а с тем, что ни один из перечней рисков не может быть полным и не все банки могут быть подвержены воздействию всей совокупности рисков.

Под классификацией рисков понимается система распределения рисков на конкретные группы по определенным признакам. Она создает возможности для эффективного применения к каждому риску соответствующих методов и способов управления. Учеными обоснована целесообразность выделения около 40 классификационных признаков, на основе которых рассматривается более 220 видов рисков, присущих банковской деятельности [Каджо, Хие Брибо, 2015].

Выделим основные подходы к классификации банковских рисков:

- классификация банковских рисков с точки зрения финансового управления коммерческим банком. Авторы: Дж.Ф. Синки, Тимоти У. Кох, П.С. Роуз, П. Велькер, Б. Ольдеслос [Синки, 2016; Кох, 2017; Роуз, 2015].
- системная классификация банковских рисков. Авторы: Н.Э. Соколинская, В.Т. Севрук, В.А. Баздникин [Соколинская, 2021; Севрук, 2019; Баздникин, 2017].
- классификация рисков банковской деятельности в документах Базельского комитета по банковскому регулированию [Информационное сообщение Банка России от 02.07.1998 «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Основополагающие базельские принципы)», www...].

Зарубежные исследователи, такие, как американский профессор Джозеф Ф. Синки, рассматривает вопрос классификации рисков на основе общей эффективности деятельности банка с точки зрения соотношения «риск-доход».

Поскольку риски банковской деятельности неразрывно связаны с доходами по банковским операциям, Дж. Синки классифицирует риски исходя из модели «прибыли на капитал» (ПНК).

Тимоти У. Кох, классифицируя риски опирается использует модель прибыли на собственный капитал [Кох, 2017]. Недостатком этого подхода является обделение вниманием глобальных внешних рисков, от которых банк не может быть изолированным.

При классификации банковских рисков Роуз П. выделяет основные и дополнительные риски [Роуз, 2015]. Исследователь утверждает, что в зависимости от ситуации в экономике необходимо менять акцент приоритетности в управлении рисками. Вместе с тем, не в полной мере можно согласиться с тем, что группа дополнительных рисков имеет второстепенное значение, поскольку политическая нестабильность, мошенничество, риск неблагоприятных социально-политических изменений являются важными для конкурентных позиций функционирования современных банков. Еще одним недостатком приведенных выше классификаций является отсутствие взаимосвязей между различными видами рисков. Отмеченный недостаток можно расценивать как весьма важный, поскольку изменения в параметрах одного риска оказывают существенное влияние и на другие параметры конкретного риска, и на другие виды рисков и, в конце концов, на конечный результат деятельности банковского учреждения. Учет данного воздействия является необходимым фактором успешного управления рисками, поэтому классификация рисков должна быть осуществлена с учетом как общеэкономических, так и специфических особенностей функционирования банковского учреждения, связанных с операционной, финансовой и инновационно-инвестиционной деятельностью банка.

Немецкие экономисты П. Велькер и Б. Ольдеслос выделяют две группы банковских рисков: риски неплатежей и ценовые риски [Кашапов, 2018].

Под рисками неплатежей они понимают:

- технико-организационные риски, обусловленные вероятностью снижения чистой

прибыли коммерческого банка в результате низкого уровня организации процесса предоставления банковских услуг, низкой квалификацией персонала и пр.

- кредитные риски – вероятность возникновения убытков в результате нарушения сроков возврата предоставленных кредитов или их невозврата.

Под ценовыми рисками авторы понимают:

- риски изменения процентных ставок (риск твердых ставок, риск плавающих ставок). Риск твердых став возникает в результате не покрывающих друг друга блоков актива и пассива с твердо согласованными процентными ставками. Риск плавающих ставок возникает из-за различной реакции процентной ставки по размещенным в разных направлениях денежным ресурсам на изменения ставок денежного рынка и рынка капиталов.
- валютный риск – вероятность снижения ниже планируемого уровня прибыли от проведения валютных операций или возникновения убытков при их осуществлении.

Обобщенная информация о классификации банковских рисков вышеназванными авторами представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Классификация рисков банковской деятельности зарубежными исследователями

Автор	Выделяемые риски		
	Портфельные	Регуляторные	Риски поставки
Дж.Ф. Синки	кредитный риск; процентный риск; валютный риск; риск ликвидности; риск управления капиталом.	риск регулирования; внебалансовые риски.	технологический риск; риск аффилиации; риск эффективности текущей деятельности; стратегический риск.
У. Кох	риск ликвидности; кредитный риск; операционный риск; риск изменения процентных ставок.		
П.С. Роуз	Основные	Второстепенные	
	рыночный риск; кредитный риск; процентный риск; риск неплатежеспособности; риск несбалансированной ликвидности; риск недополучения прибыли.	валютный риск; риск злоупотребления; политический риск; инфляционный риск.	
П. Велькер Б. Ольдеслос	Риски неплатежей		Ценовые риски
	техничко-организационные риски; кредитные риски.		риски изменения процентных ставок; валютный риск.

Источник: составлено автором на основе [Синки, 2016; Кох, 2017; Роуз, 2015; Кашапов, 2018]

Из анализа отечественной научной литературы можно сделать вывод, что авторы единогласно разделили банковские риски на внешние и внутренние. Одним из первых отечественных исследователей, разработавший классификацию банковских рисков является Соколинская Н.Э. В своей работе «Экономические риски в деятельности коммерческого банка» [Соколинская, 2021] ученый выделил критерии классификации рисков:

- тип или вид коммерческого банка;

- состав клиентов банка;
- сфера влияния или возникновения банковского риска;
- метод расчета риска;
- характер учета банковского риска;
- возможность управления банковским риском;
- средства управления банковскими рисками.
- степень банковского риска;
- распределение банковского риска во времени;

В исследовании Соколинской Н.Э. не ясно, как критерии классификации согласованы на разных уровнях. Классификационные элементы не систематизированы: каждый из девяти важных параметров имеет свой собственный подход, не связанный с общей структурой.

Сильными сторонами классификации автора являются следующие положения:

- поставлен вопрос о необходимости развития теории банковских рисков;
- осуществлена попытка системного подхода к анализу рисков кредитной организации;
- обозначена проблема необходимости управления банковскими рисками посредством комбинирования известного набора инструментов во времени и по территории;
- сделана попытка вывести алгоритм расчета совокупного банковского риска.

В.Т. Севрук также, как и Н.Э. Соколинская делит банковские риски на внешние и внутренние. К внешним рискам он относит экономические риски, а к внутренним – политические. Политические риски, по мнению В.Т. Севрука, делятся по критериям, схожими с критериями, используемыми в классификации Н.Э. Соколинской. Однако приведенная классификация упускает из виду риск, связанный с действиями конкурентов, конъюнктурой рынка, колебаниями цен и т. п.

В.А. Базданикин, как и вышеперечисленные отечественные авторы, подразделяет банковские риски на внешние и внутренние. Элементом новизны в классификации ученого является то, он выделяет 3 группы внутренних рисков: риски управления, риски инноваций и функциональные риски. Появление группы рисков управления является существенным этапом развития системы классификации рисков.

В общем виде системная классификация банковских рисков отечественными авторами представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Системная классификация банковских рисков отечественными исследователями

Автор	Выделяемые риски	
	Внутренние	Внешние
Н.Э. Соколинская	внебалансовые; балансовые; риски финансовых услуг.	национальные риски: а) политические; б) экономические; в) геофизические. законодательный риск; региональные риски: а) макроэкономический; б) социальный; в) конкурентный; г) страховой.

Автор	Выделяемые риски	
	Внутренние	Внешние
В.Т. Севрук	Политические (критерии выделения: состав клиентов банка, характер банковских операций, вид коммерческого банка)	Экономические: а) страновой; б) валютный; в) риск стихийных бедствий; г) риск форс-мажорных обстоятельств.
В.А. Баздникин	риски управления; риски инноваций; функциональные риски.	страновой; риск форс-мажорных обстоятельств; валютный риск.

Источник: составлено автором на основе [Соколинская, 2021; Севрук, 2019; Баздникин, 2017]

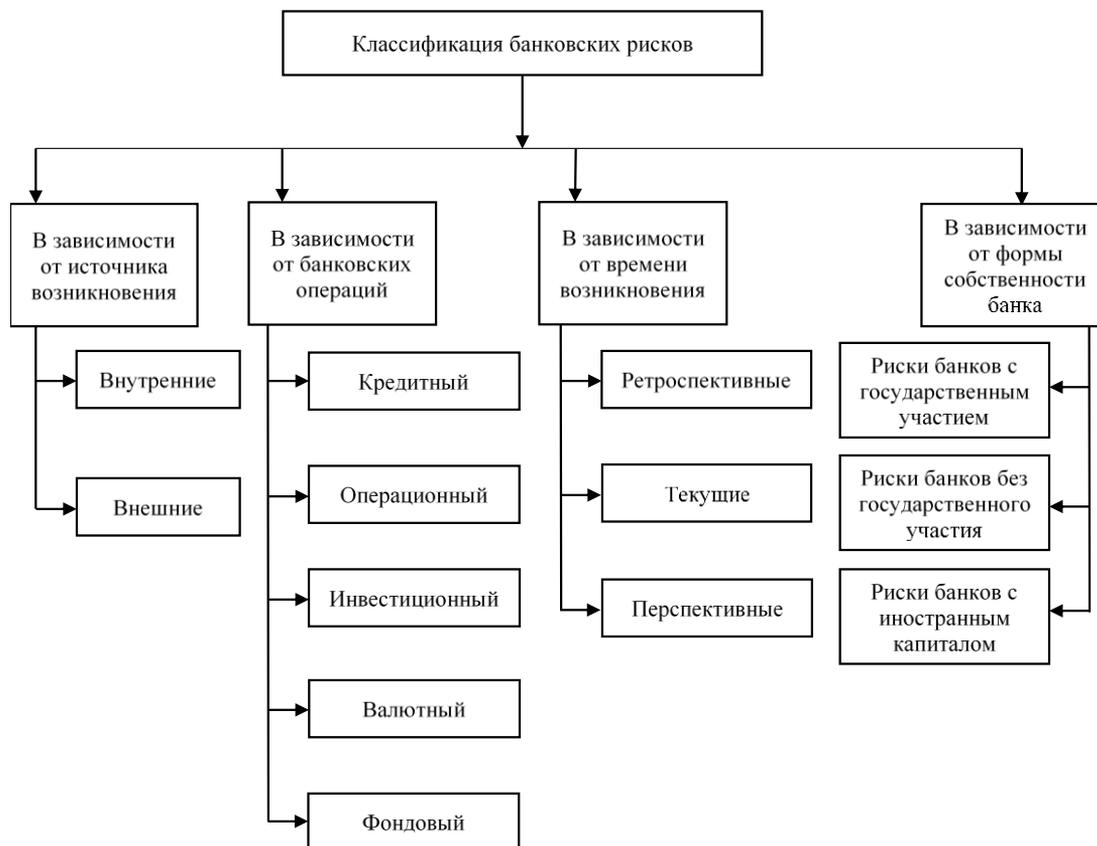
Последнее направление выражено классификацией рисков банковской деятельности, представленной в документах Базельского комитета по банковскому регулированию. Основные документы, которыми руководствуются риск-менеджеры западных компаний называются «Принципы банковского надзора». Настоящий документ содержит 25 принципов, реализация которых признана минимально необходимым условием обеспечения эффективного банковского надзора, а также комментарии к ним, базирующиеся на рекомендациях Базельского комитета и лучшей международной практике в сфере банковского дела и банковского надзора. Среди Базельских принципов можно выделить принципы с 6 по 16, связанные с рисками банковской деятельности [Информационное сообщение Банка России от 02.07.1998 «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Основополагающие базельские принципы)», www...]. В основных документах Базельского комитета, которые связаны с осуществлением банковского надзора, перечисляются следующие виды рисков:

- риски деривативов;
- процентный риск;
- риск электронных банковских операций;
- риск расчетов в валютных операциях;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- рыночные риски;
- прочие риски.

Приведенная классификация, принятая Базельским комитетом по банковскому регулированию в качестве основополагающей для большинства развитых стран, наглядно демонстрирует основную суть рисков и выявляет обстоятельства их вызывающие. Явным недостатком классификации рисков, предложенной Базельским комитетом, является, по мнению автора, отсутствие разграничения видов рисков по степени обобщения содержащихся в них видов угроз.

Изучение всех вышеназванных подходов позволило создать авторскую классификацию банковских рисков (рисунок 1).

Глубокое понимание природы банковских рисков позволяет создавать более точные модели оценки, что, в свою очередь, улучшает качество принятия решений. Предложенная классификация также подходит для повышения эффективности управления банковскими рисками, разработки стратегий минимизации рисков и обучения сотрудников. Важно отметить, что данная классификация является авторской и может быть адаптирована под конкретные потребности и особенности банка.



Источник: составлено автором

Рисунок 1 - Предлагаемая классификация банковских рисков

Заключение

В условиях современной экономики банковские риски играют ключевую роль в обеспечении стабильности и устойчивости финансовых учреждений. Понимание сущности и классификации банковских рисков позволяет банкам эффективно управлять потенциальными угрозами и минимизировать их воздействие на финансовую систему. Эффективное управление банковскими рисками не только повышает устойчивость отдельных финансовых учреждений, но и способствует общей стабильности и развитию банковской системы и экономики в целом. Исходя из приведенного анализа, можно сделать вывод, что отсутствие единой общепринятой классификации рисков связано с тем, что банковская деятельность подвержена большому разнообразию рисков, и универсальный перечень рисков невозможен, поскольку не все риски актуальны для каждого банка. Основные подходы к классификации базируются на финансовом управлении банком (Дж.Ф. Синки, У. Кох), системном анализе (Н.Э. Соколинская, В.Т. Севрук, В.А. Баздникин) и регулятивных требованиях (Базельский комитет). Наиболее распространенными группами рисков, выделяемыми большинством исследователей, являются: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный, регуляторный/правовой, стратегический и репутационный риски. Для эффективного управления ими необходимо классифицировать риски по определенным признакам (источникам, сферам возникновения, факторам и т.д.), что позволит применять соответствующие методы оценки и митигации для каждой группы. Таким образом, единая

комплексная классификация рисков, учитывающая все возможные факторы, а также специфику конкретных банков, может стать основой для построения эффективной риск-ориентированной системы управления в банках и повышения безопасности банковского сектора.

Библиография

1. Травкина Е.В. Роль мониторинга банковских рисков в обеспечении устойчивости банковского сектора России // Промышленность: экономика, управление, технологии. 2019. №4 (43).
2. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь: 24800 терминов. // М.: Институт новой экономики. 2021. 536 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник // М.: Банковский и биржевой научно-консультативный центр. 2017.
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело: учебно-методическое пособие // Саратов: Ай Пи Эр Медиа. 2015. 212 с.
5. Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация // АНИ: экономика и управление. 2016. №3.
6. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками // М.: НОРМА. 2018. С. 27.
7. Гаретовский, Н.В. Финансово-кредитный словарь // М.: Финансы и статистика. 2019. С. 69.
8. Калинина Т.Н., Калинина Ю.В. Теория рисков коммерческих банков: учеб. пособие. // Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ. 2018. С. 6.
9. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь // М.: Финансы и статистика. 2017. С. 847.
10. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие. // М.: ИНФРА-М. 2017. С. 33.
11. Кушлин В.И., Чичканов В.П. Энциклопедический словарь: современная рыночная экономика, государственное регулирование экономических процессов. // М.: Изд-во РАГС. 2019. С. 84.
12. Каджо К.Д., Хие Брибо С.А. Банковские риски и их особенности // Сборник научных трудов «Актуальные проблемы и перспективы развития экономики и финансов современной России». 2015. С. 51-55.
13. Синки Дж. Ф. Управление финансами в коммерческих банках / 4-е переработанное изд. // М.: 2016.
14. Тимоти У. Кох. Управление банком / в 5-ти книгах, 6-ти частях // Уфа: Спектр. Часть 1. 2017.
15. Роуз П. Банковский менеджмент // М., 2015.
16. Кашапов И.В. Банковские риски: понятийный аппарат и классификация // Сборник научных трудов по материалам IV Всероссийской заочной научно-практической интернет-конференции «Современные тенденции в экономике и финансах». 2018. С. 86-88.
17. Соколинская Н.Э. Экономический риск в деятельности коммерческого банка: методы оценки и практика регулирования // М.: Общество «Знание». 2021.
18. Севрук В.Т. Банковские риски / 2-е изд., перераб. // М.: Дело ЛТД, 2019.
19. Базданин В.А. Система управления рисками в банковской деятельности // М.: Юрайт. 2017. С. 10-11.
20. Информационное сообщение Банка России от 02.07.1998 «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора (Основополагающие базельские принципы)». [Электронный ресурс] – <https://docs.cntd.ru/document/901723842> (дата обращения: 09.09.2024).

Category and classification of banking risks: a comparative analysis of approaches in contemporary scientific discourse

Vladislav G. Arutyunyan

Postgraduate Student,
Siberian Federal University,
660041, 79, Svobodny ave., Krasnoyarsk, Russian Federation;
e-mail: office@sfu-kras.ru

Abstract

The article explores the concept of "banking risks." Various interpretations of the term are examined, and a comparative analysis is conducted. The main approaches to the classification of banking risks are identified: the approach from the perspective of financial management in commercial banks, the systemic approach, and the approach based on the documents of the Basel Committee on Banking Supervision. Classifications of banking risks proposed by both foreign and

Vladislav G. Arutyunyan

domestic researchers are discussed. An author's classification of banking risks is proposed, which can be used to enhance the effectiveness of banking risk management, develop risk minimization strategies, and train bank employees. It is important to note that this classification is original and can be adapted to the specific needs and characteristics of a bank. The article is intended for a wide audience, including specialists in banking, financial management, and risk management.

For citation

Arutyunyan V.G. (2024). Kategoriya i klassifikatsiya bankovskikh riskov: sravnitel'nyi analiz podkhodov v sovremennom nauchnom diskurse [Category and classification of banking risks: a comparative analysis of approaches in contemporary scientific discourse]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (7A), pp. 481-491.

Keywords

Banking risk, classification of banking risks, approaches to the classification of banking risks, banking risk management, banking activities.

References

1. Travkina, E.V. (2019). The role of banking risk monitoring in ensuring the stability of the banking sector in Russia. *Industry: Economics, Management, Technologies*, (4), 43.
2. Azriilyan, A.N. (2021). *Big Economic Dictionary: 24,800 Terms*. Moscow: Institute of New Economics.
3. Lavrushin, O.I. (2017). *Banking: A textbook*. Moscow: Banking and Exchange Scientific and Consulting Center.
4. Myagkova, T.L. (2015). *Banking: A teaching and methodological guide*. Saratov: IP ER Media.
5. Kovalenko, O.G. (2016). The economic essence of banking risks and their classification. *ANI: Economics and Management*, (3).
6. Voronin, Y.M. (2018). *Banking risk management*. Moscow: NORMA, 27.
7. Garetsky, N.V. (2019). *Financial and credit dictionary*. Moscow: Finance and Statistics, 69.
8. Kalinina, T.N., Kalinina, Y.V. (2018). *The theory of risks in commercial banks: A teaching guide*. Yekaterinburg: Urals State Economic University Publishing House, 6.
9. Gryaznova, A.G. (2017). *Financial and credit encyclopedic dictionary*. Moscow: Finance and Statistics, 847.
10. Peshchanskaya, I.V. (2017). *Organization of commercial bank activities: A teaching guide*. Moscow: INFRA-M, 33.
11. Kushlin, V.I., Chichkanov, V.P. (2019). *Encyclopedic dictionary: Modern market economy, state regulation of economic processes*. Moscow: RAGS Publishing House, 84.
12. Kadzho, K.D., Hie Bribo, S.A. (2015). Banking risks and their features. In *Collection of Scientific Papers "Current Problems and Prospects for the Development of the Economy and Finance of Modern Russia"*, 51-55.
13. Sinki, J.F. (2016). *Financial management in commercial banks (4th ed.)*. Moscow.
14. Koch, T.W. (2017). *Bank management (Vol. 1)*. Ufa: Spectrum.
15. Rose, P. (2015). *Bank management*. Moscow.
16. Kashapov, I.V. (2018). Banking risks: Conceptual apparatus and classification. In *Collection of Scientific Papers from the IV All-Russian Distance Scientific and Practical Internet Conference "Modern Trends in Economics and Finance"*, 86-88.
17. Sokolinskaya, N.E. (2021). *Economic risk in the activities of a commercial bank: Methods of assessment and regulation practice*. Moscow: Knowledge Society.
18. Sevryuk, V.T. (2019). *Banking risks (2nd ed., rev.)*. Moscow: Delo LTD.
19. Bazdnikin, V.A. (2017). *The risk management system in banking activities*. Moscow: Yurait, 10-11.
20. Bank of Russia Information Message dated July 2, 1998 "Fundamental Principles of Effective Banking Supervision (Basel Core Principles)." [Electronic resource] – <https://docs.cntd.ru/document/901723842> (accessed September 9, 2024).