

В НОМЕРЕ



<p>Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК</p> <p>Журнал аккредитован при Евразийском деловом совете</p> <p>Главный редактор Володина В.Н.</p> <p>Зам. главного редактора Моисеева Л.Ф., к.э.н.</p> <p>Научный редактор Пищик В.Я., д.э.н., проф.</p> <p>Редакционная коллегия: Абрамова М.А., д.э.н., проф. Амосова Н. А. д.э.н., проф. Валенцева Н.И., д.э.н., проф. Дубова С.Е., д.э.н., проф. Коробов Ю.И., д.э.н., проф. Ларионова И.В., д.э.н., проф. Медведева М.Б., к.э.н., проф. Панова Г.С., д.э.н., проф. Хандруев А.А., д.э.н., проф. Хоминич И.П., д.э.н., проф. Юданов А.Ю., д.э.н., проф.</p> <p>Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) e-mail: nikainform@mail.ru сайт: finvector.ru</p> <p>Адрес редакции и издателя: Москва, Ленинградский пр-т, дом 80</p> <p>Телефон: 8-916-646-09-30</p>	<p>МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ Загалова З.А. Риски функционирования современных систем международных расчетов с использованием региональных денежных единиц 2 Принципы для инфраструктуры финансового рынка как основа анализа рисков в платежных системах 2 Правовые, финансовые, операционные риски и кибербезопасность 3 Рекомендации FATF по разработке мер борьбы с отмыванием денег 5 Некоторые подробности о моделях платежных систем разных стран 6 Принципы взаимодействия платежных систем 8</p> <p>МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКИ РАЗВИТИЯ Морозова М.А. Роль международных банков развития в реализации трансграничных инвестиционных проектов 12 Состояние научной проблемы 12 Становление международных банков развития и их роль в глобальном экономическом пространстве 13 Международные банки развития как участники ТПП 15 Перспективы деятельности международных банков развития по финансированию трансграничных инвестиционных проектов 17</p> <p>БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА Луняков О.В. Информативность кредитных рейтингов 19 Современные тенденции формирования и использования оценочного фактора 19 Анализ исходных данных 20 Результаты исследования 23</p> <p>ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ: МНЕНИЯ И ПРОГНОЗЫ Чаплик В.З., Гогин Г.Э. Влияние кризиса COVID-19 на доходы домохозяйств 26 Меры поддержки населения и бизнеса, пострадавших от последствий пандемии 26 Программа по улучшению жизни домохозяйств 27 Статистические данные финансовых ресурсов домохозяйств 28 Проблема падения доходов населения в кризисный период 31</p> <p>БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ Азманова Е.Г., Варламова Т.П. Экосистемы как одно из приоритетных направлений сервисного банковского обслуживания в перспективе: задачи для анализа 34 Экосистемы: краткий исторический экскурс 34 Переход банков к экосистемной модели функционирования 35 Перспективы развития банковских экосистем в России 37</p> <p>КОНФЕРЕНЦИИ ФИНФИН 2022 11 Повышение финансовой грамотности в Приволжском федеральном округе: тренды, задачи, перспективы 39</p> <p>ANNOTATION 40</p>
--	---

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов. Ссылка на журнал строго обязательна. Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Учредитель и издатель: ООО «Фининформсервис НИКА». Свидетельство ПИ №77-1026 выдано Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 04.11.1999. Формат А4. Усл. печ. л. 5,0. Тираж 500 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 18.04.2022. Дата выхода 07.05.2022.

УДК 339.71

РИСКИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ СИСТЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РЕГИОНАЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЕДИНИЦ¹

Загалова З.А., канд. экон. наук, доцент департамента «Мировые финансы», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: zazagalova@fa.ru
Author ID: 323654

Для цитирования: Загалова З. А. Риски функционирования современных систем международных расчетов с использованием региональных денежных единиц / Загалова З. А. // Банковские услуги. – 2022. – № 3. – С. 2–11.

Аннотация

Риски функционирования современных систем международных расчетов с использованием региональных денежных единиц зависят от характера и степени вовлеченности в интеграционные процессы систем государственных органов, центральных (национальных) банков, частного сектора, а также доступности участия в таких системах зарубежных компаний. Автором установлено, что специфика рисков трансграничных платежей обусловлена прежде всего различиями их правовой основы в разных юрисдикциях и, как следствие, в требованиях к участникам и инфраструктурам каждой конкретной страны. Оценка уровня возникающих рисков и, соответственно, надежности системы, а также выбор методов управления рисками следует осуществлять с учетом аспектов эффективности, социальных и политических эффектов. На современном этапе при анализе рисков интегрируемых платежных систем и инфраструктур важно учитывать их взаимосвязь и взаимовлияние, реализуя комплексный подход к управлению рисками с учетом противодействия возрастающим угрозам кибербезопасности и схемам отмывания денежных средств, добытых преступным путем.

Ключевые слова: *риски международных расчетов, региональные денежные единицы, Комитет по платежно-расчетной инфраструктуре, Принципы для инфраструктуры финансового рынка.*



Принципы для инфраструктуры финансового рынка как основа анализа рисков в платежных системах

Основной особенностью современных систем международных расчетов мы считаем мультивалютный и трансграничный характер осуществляемых через них переводов денежных средств. Кроме того, такие системы часто реализуются на основе взаимодействия нескольких платежных систем, то есть они обладают **системны-**

¹ Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию аппарата Правительства РФ Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации (ПНИР по теме «Создание системы расчетов на региональном уровне с использованием коллективных расчетных денежных единиц как фактор суверенного устойчивого развития»).



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

19 апреля 2022 г.

состоялась

**Шестая конференция по финансовой грамотности
и финансовой доступности**

ФИНФИН 2022

**«Новая реальность: вызовы и возможности
для российских розничных инвесторов»**

Организаторами конференции выступили Национальная ассоциация участников микрофинансового рынка (НАУМИР) и Ассоциации развития финансовой грамотности (АРФГ).

Подробности о конференции –
на сайте Ассоциации развития финансовой грамотности (<https://fincubator.ru/>)

УДК 339.732

РОЛЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВ РАЗВИТИЯ В РЕАЛИЗАЦИИ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

Морозова М.А., аспирант департамента «Мировые финансы»,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: maria-1306@yandex.ru

Author ID: 916077

Для цитирования: Морозова М. А. Роль международных банков развития в реализации трансграничных инвестиционных проектов / Морозова М. А. // Банковские услуги. – 2022. – № 3. – С. 12–18.

Аннотация

Автор рассматривает одну из наиболее важных проблем реализации трансграничных инвестиционных проектов при участии международных банков развития. На современном этапе их деятельность в данном направлении существенно осложнена нестабильностью политической обстановки на мировой арене и продолжающейся пандемией COVID-19. Вместе с тем изучение отдельных аспектов трансграничного инвестирования не теряет своей актуальности ввиду усиленной регионализации и глобализации. В статье представлен концептуальный подход к определению ключевых компетенций банков развития при реализации трансграничных проектов, а также показаны перспективы участия указанных банков в дальнейшем совершенствовании механизмов реализации трансграничных проектов.

Ключевые слова: международные банки развития, трансграничные инвестиционные проекты, международные экономические отношения, экономическое развитие.

Состояние научной проблемы



современных условиях, сложившихся в мировом экономическом пространстве, наблюдается общая **тенденция усиления глобализации**. Это стало причиной трансформации роли **территориальных границ** между странами: если раньше они являлись разделительной чертой, то теперь становятся не только источником регионального развития соседних стран, но и площадкой для межрегионального развития. Поэтому можно сказать, что текущие взаимоотношения между странами по вопросам развития приобретают трансграничный характер.

Несмотря на всеобщее стремление стран к активному экономическому сотрудничеству, здесь имеются и препятствия, а особую сложность представляет **различия в уровнях социально-экономического развития**.

УДК 336.77

ИНФОРМАТИВНОСТЬ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ¹

Луняков О.В., д-р экон. наук, доцент, профессор департамента «Банковское дело и финансовые рынки», директор Научно-исследовательского центра денежно-кредитных отношений, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: OVLunyakov@fa.ru
Author ID: 759464

Для цитирования: Луняков О. В. Информативность кредитных рейтингов / Луняков О. В. // Банковские услуги. – 2022. – № 3. – С. 19–25.

Аннотация

В представленном материале анализируются вопросы информативности традиционных и альтернативных кредитных рейтингов на примере аналитической компании FICO и финтех-компании LendingClub. С использованием дескриптивного анализа и методов построения дерева решений проводится компаративный анализ указанных двух подходов с расчетом показателя энтропии Шеннона и информационного выигрыша. Сформулирован вывод, что расширение традиционной информации альтернативными данными позволяет финтех-компаниям добиться лучшей информативности кредитных рейтингов. В конечном счете собственная методология и алгоритмы распределения заемщиков на подгруппы выступают в качестве инструментов, предназначенных для настройки ставки процента в условиях существующей асимметрии информации на кредитном рынке.

Ключевые слова: кредитная задолженность, онлайн-кредитор, традиционные и альтернативные данные, кредитный рейтинг, энтропия и информационный выигрыш, дефолт по займам.

Современные тенденции формирования и использования оценочного фактора



В условиях развития инфраструктуры кредитного рынка, активного внедрения технологий получения и обработки **больших данных (BigData)**, машинного обучения (**Machine learning**) в процессы **кредитного рейтингования** заемщиков актуализируется вопрос рационального и эффективного использования значительных объемов данных о потребителях. С одной стороны, владение альтернативной информацией о клиентах (об оплате коммунальных услуг, средств связи, аренды, страховых выплатах и т.п.) позволяет расширить круг потенциальных клиентов, которые ранее не имели кредитной истории, провести ребалансировку действующих кредитных портфелей, откалибровать ставку процента таким образом, чтобы обеспечить кредитное рационалирование в условиях существующей на кредитном рынке асимметрии информации [1]. С другой стороны, в обществе все еще сохраняется серьезная дифференци-

¹ Подготовлено по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации на 2022 год.

УДК 330.564.2

ВЛИЯНИЕ КРИЗИСА COVID-19 НА ДОХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Чаплюк В.З., д-р экон. наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»,
ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»

E-mail: 89166181487@mail.ru

AuthorID: 470878

Гогин Г.Э., аспирант направления «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет и статистика»,
ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»

E-mail: 1042210175@rudn.university

Для цитирования: Чаплюк В. З. Влияние кризиса COVID-19 на доходы домохозяйств / Чаплюк В. З., Гогин Г. Э. // Банковские услуги. – 2022. – № 3. – С. 26–33.

Аннотация

В настоящей статье исследуется актуальная проблема, связанная с поддержкой домохозяйств в условиях пандемии, когда в обществе устанавливаются коронавирусные ограничения, снижается активность бизнеса, изменяются трудовые отношения, падают доходы населения. Представлены меры, направленные на повышение роста доходов населения вне зависимости от регионов их проживания. Ведущим методом исследования данной проблемы, позволяющим рассмотреть ее как процесс реагирования государства на повышение роста доходов домохозяйств в период пандемии, был статистический анализ изменения структуры ресурсов, находящихся в распоряжении домохозяйств. Сделан вывод, что меры правительства, направленные на поддержание наиболее уязвимых слоев населения, способствовали смягчению негативных последствий пандемии; выявлена тенденция восстановления занятости и доходов населения до кризисного уровня; подтверждена реалистичность расчета величины прожиточного минимума с учетом инфляции текущего года.

Ключевые слова: пандемия, коронавирусные ограничения, антикризисные меры, доходы домохозяйств, льготные кредиты, занятость населения, потребительские расходы.

Меры поддержки населения и бизнеса, пострадавших от последствий пандемии



Продолжительная пандемия негативно отразилась на доходах и финансовом поведении домохозяйств. Правительством было предпринято ряд мер по поддержанию населения в кризисный период, которые помогли смягчить негативные последствия этой эпидемии мирового масштаба. Введенные правительством коронавирусные ограничения значительно повлияли на сокращение экономической активности бизнеса, что привело к изменению условий трудовой деятельности многих работников, в том числе к введению удаленного формата работы, сокращению

УДК 336.71

ЭКОСИСТЕМЫ КАК ОДНО ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ СЕРВИСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ПЕРСПЕКТИВЕ: ЗАДАЧИ ДЛЯ АНАЛИЗА

Точка зрения

Азманова Е.Г., канд. экон. наук, доцент кафедры «Банковское дело»,
НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия»»

E-mail: eazmanova@yandex.ru.

Author ID: 255693

ORCID: 0000-0001-8789-6978

Варламова Т.П., канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и банковское дело»
Саратовского социально-экономического института, ФГБОУ ВО «Саратовский государственный
технический университет имени Гагарина Ю.А.»

E-mail: taniavar@rambler.ru

Author ID: 750417

Для цитирования: Азманова Е. Г. Экосистемы как одно из приоритетных направлений сервисного банковского обслуживания в перспективе: задачи для анализа / Азманова Е. Г., Варламова Т. П. // Банковские услуги. – 2022. – № 3. – С. 34–38.

Аннотация

Банковская система России столкнулась с новыми вызовами: наряду с возросшей конкуренцией, изменением потребительских предпочтений банковских клиентов, ужесточением надзора и контроля со стороны Банка России, на нее легла дополнительная санкционная нагрузка, требующая инноваций и объединения российских игроков финансового рынка на основе формирования на базе кредитных организаций экосистем. Банк становится «точкой входа», через которую его партнеры и клиенты попадают в систему как финансовых, так и нефинансовых отношений. В статье показаны направления анализа создания экосистем, их возможные модели и дан анализ сопутствующих рисков.

Ключевые слова: банк, экосистема, риск, банковская экосистема, банковский рынок, банковские услуги, конкуренция.



Экосистемы: краткий исторический экскурс

экономика и бизнес позаимствовали термин «экосистема» из биологии, наделив его смысловой нагрузкой, характеризующей некое локальное сообщество хозяйствующих субъектов, взаимодействующих на единой платформе

УДК 336.7

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ПРИВОЛЖСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ: ТРЕНДЫ, ЗАДАЧИ, ПЕРСПЕКТИВЫ

Форум «Повышение финансовой грамотности в Приволжском федеральном округе: тренды, задачи, перспективы» прошел 15 апреля 2022 г. в Чебоксарах при поддержке Ассоциации развития финансовой грамотности.

«Просвещение и информирование – это та работа, которая будет в ближайшие годы в фокусе внимания. Отдельно я бы выделил наименее защищенные слои населения – это пенсионеры, люди с инвалидностью и малообеспеченные граждане», – сказал **Михаил Мамута**, руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России. Он также отметил важность регионального трека реализации программ финграмотности и необходимость выстраивания системы постоянного обучения и переобучения преподавателей учебных заведений, что нужно делать с помощью цифровых технологий обучения.

Заместитель министра финансов РФ **Михаил Котюков** подтвердил, что эффективность реализации программ оценивается по доле граждан, которые действуют в соответствии с правилами финансово грамотного поведения.

По словам полномочного представителя Президента РФ в Приволжском ФО **Игоря Комарова**, акцент в регионах следует сделать на повышении инвестиционной грамотности МСП и киберграмотности. «Здесь важно задействовать институты развития волонтерское движение, общественные организации, выполняющие роль коммуникаторов», – подчеркнул И. Комаров.

Директор Ассоциация развития финансовой грамотности **Вениамин Каганов** рассказал: «В одной только Нижегородской области с нами взаимодействует 623 волонтера, и их число постоянно растет».

Председатель Совета руководителей территориальных органов МВД России по ПФО **Юрий Арсентьев** подтвердил, что мошенничество по-прежнему остается наиболее серьезной угрозой финансовой безопасности граждан. «Нужно шире использовать резервы СМИ. Так, около 45 % жертв узнали о криминальных схемах от родственников, 30 % – от соседей и только 10 % – из СМИ», – сообщил он.

В приоритете глав регионов – представители МСП и самозанятые. К примеру, в Чувашии наряду с традиционными обучающими семинарами и лекциями в пилотном режиме организовали ток-шоу для предпринимателей и дискуссионные площадки для самозанятых. Об успешной работе Центра «Мой бизнес» при экспертной поддержке республиканского центра финансовой грамотности рассказал глава Республики Чувашия **Олег Николаев**.

Губернатор Нижегородской области **Глеб Никитин** сообщил о предпринимаемых в области мерах поддержки МСП.

В 2021 году все 85 регионов включились в реализацию **Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации**. Итоги первого года реализации ряда показателей региональных программ будут подведены на Московском финансовом форуме.

Планируется, что доля финансово грамотного населения к 2030 году достигнет 80 %. Ключевые акценты следует сделать на профилактике социальной инженерии. Пенсионеры и социально незащищенные слои населения должны стать целевой аудиторией программ повышения финграмотности.

Форум был организован кабинетом министров Чувашской Республики, Министерством финансов РФ, Волго-Вятским главным управлением Банка России, Ассоциацией развития финансовой грамотности. Координатором форума стал аппарат полномочного представителя Президента РФ в Приволжском ФО.

Zalina A. Zagalova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of World Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: zazagalova@fa.ru
Author ID: 323654

Risks of Functioning of Modern Systems of International Settlements Using Regional Monetary Units

The risks of functioning of modern systems of international settlements using regional monetary units depend on the nature and degree of involvement in the integration processes of the systems of state bodies, central (national) banks, the private sector, as well as the availability of participation in such systems of foreign companies. The author has established that the specifics of the risks of cross-border payments are primarily due to the differences in their legal basis in different jurisdictions and, as a consequence, in the requirements for participants and infrastructures of each particular country. The assessment of the level of emerging risks and, accordingly, the reliability of the system, as well as the choice of risk management methods should be carried out taking into account the aspects of efficiency, social and political effects. At the present stage, when analyzing the risks of integrated payment systems and infrastructures, it is important to take into account their interrelation and mutual influence, implementing an integrated approach to risk management, taking into account countering the increasing threats to cybersecurity and money laundering schemes obtained by criminal means.

Keywords: risks of international settlements, regional monetary units, Committee on Payment and Settlement Infrastructure, Principles for Financial Market Infrastructure.

Mariya A. Morozova, postgraduate student of International finance Department Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: maria-1306@yandex.ru
Author ID: 916077

The Role of International Development Banks in the Implementation of Cross-Border Investment Projects

The author considers one of the most urgent problems of implementing cross-border investment projects with the participation of international development banks. Nowadays, their activities in this area are significantly complicated by the unstable political situation on the world stage and the ongoing COVID-19 pandemic. At the same time, the study of particular aspects of cross-border investment does not lose its relevance due to increased regionalization and globalization. In this regard, the author presents a conceptual approach to determining the key competencies of development banks in the implementation of cross-border projects, as well as the prospects for their further participation in improving the mechanisms for implementing cross-border projects.

Keywords: international development banks, cross-border investment projects, international economic relations, economic development.

Oleg V. Lunyakov, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Banking and Financial Markets, Director of the Monetary Relations Research Center, FSBU of HE "Financial University under the Government of the Russian Federation"
E-mail: OVLunyakov@fa.ru
Author ID: 759464

Credit Rating Informativeness

The presented material analyzes the information content of traditional and alternative credit ratings on the example of the analytical company FICO and the fintech-company LendingClub. Using descriptive analysis and the method of construction of decision trees, a comparative analysis of these ones is carried out with the calculation of the Shannon's Entropy and

information gain. The conclusion is that the expansion of traditional information with alternative data allows a fintech-company to achieve better information content of credit ratings. Ultimately, own methodology and algorithms of LeningClub for clustering borrowers into rating subgroups serve as a tool for adjusting the interest rate in the context of the existing asymmetry of information in the credit market.

Keywords: credit debt, online-lender, traditional and alternative data, credit score, entropy and information gain, loan default.

Vladimir Z. Chaplyuk, Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Accounting, Audit and Statistics, Peoples' Friendship University of Russia
E-mail: 89166181487@mail.ru
AuthorID: 470878

Genrikh E. Gogin, postgraduate student in Economic Sciences, "Accounting and Statistics" profile, Peoples' Friendship University of Russia
E-mail: 1042210175@rudn.university

The Impact of the COVID 19 Crisis on Household Incomes

The article examines the problem associated with household support in a pandemic, when coronavirus restrictions are established in society, business activity decreases, labor relations change, and incomes of the population fall. The purpose of this article is to identify measures aimed at increasing the income growth of the population, regardless of their regions of residence. The leading method of investigating this problem is a statistical analysis of changes in the structure of resources at the disposal of households. This method allows us to consider the problem as a process of the state's response to an increase in household income growth during the pandemic. The results of the study: it was concluded that the government's measures aimed at supporting the most vulnerable segments of the population contributed to mitigating the negative consequences of the pandemic; the trend of restoring employment and incomes of the population to the crisis level was revealed; the realism of calculating the subsistence minimum was confirmed.

Keywords: pandemic, coronavirus restrictions, anti-crisis measures, household incomes, preferential loans, employment, consumer spending.

Elena G. Azmanova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of Banking, Non-State Educational Private Institution of Higher Education "Moscow Financial and Industrial University "Synergy"
E-mail: eazmanova@yandex.ru
Author ID: 255693

ORCID: 0000-0001-8789-6978

Tatiana P. Varlamova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Banking, Socio-Economic Institute of the Saratov State Technical University named after Gagarin Yu.A.
E-mail: taniavar@rambler.ru
Author ID: 750417

Ecosystems as One of the Priority Areas of Service Banking in the Future: Tasks for Analysis

The Russian banking system is facing new challenges. In addition to increased competition, changing consumer preferences of banking clients, tightening supervision and control by the Bank of Russia, an additional sanctions burden fell on the sector, requiring innovations and the unification of Russian financial market players through the formation of credit institutions, which makes the bank an "entry point" through which its partners and clients enter the system of both financial and non-financial relations. Considering the above, the relevance of the research conducted in the article is beyond doubt.

Keywords: bank, ecosystem, risk, banking ecosystem, banking market, banking services, competition.