Дьяков Андрей Павлович. Электронные платежные инструменты в развитии розничного банковского бизнеса : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2006 158 с. РГБ ОД, 61:07-8/1325

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Рынок электронных платежных инструментов и его роль в условиях финансовой глобализации экономики 11

1.1 Экономические предпосылки формирования рынка электронных платежных инструментов 11

1.2 Развитие зарубежных платежных систем и международная интеграция в развитии платежных технологий 22

1.3. Пластиковые карты - основной электронный платежный инструмент в розничном банковском бизнесе 36

Глава II. Исследование современного состояния российского рынка

пластиковых карт 43

2.1. Основные тенденции российского рынка электронных платежных технологий 43

2.2. Анализ внедрения пластиковых карт в розничный бизнес коммерческих банков 67

2.3- Формирование банковской стратегии в области развития рынка банковских электронных платежных инструментов 84

Глава III. Стратегическое рыночное планирование внедрения электронных платежных технологий в розничном банке 102

3.1. Оценка рисков коммерческого банка и их учет при разработке стратегии внедрения электронных пластиковых карт 102

3.2. Выбор банком платежной системы по критериям рыночной эффективности при обслуживании розничных клиентов 119

3.3. Методические подходы к разработке эффективной стратегии банка на

рынке электронных платежных инструментов 127

Заключение 147

Библиографический список

**Введение к работе**

**АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ.**В настоящее время экономика и общество движутся к построению глобальной электронной инфраструктуры, охватывающей все сферы деятельности. В начале XXI века уже окончательно становится ясно, что развитие процессов финансовой глобализации, в первую очередь,, будет базироваться на информационных технологиях, а затем уже на традиционных материальных и человеческих ресурсах. Информационные технологии предоставляют возможность человеку взаимодействовать с нематериальной информационной средой, поэтому экономику новой эпохи по праву называют «е-экономикой» (электронной экономикой).

Финансовые отрасли наряду с другими ищут пути для увеличения возможностей, которые возникают при использовании новых каналов доставки информации и услуг, таких как Интернет, цифровое телевидение, мобильная электронная связь, оптико-волоконные технологии и т.д. Одним из важнейших объектов применения электронных технологий, без которых немыслимо развитие всей банковской системы, являются платежные системы.

Банковский бизнес под влиянием электронных технологий приобретает новые черты:

Сокращается доля традиционных банковских операций одновременно с увеличением новых расчетно-банковских услуг, отвечающих качественно изменившимся запросам клиентов;

Постоянное совершенствование банковских продуктов и услуг, а также каналов их продвижения на базе современных информационных и коммуникационных технологий, придают банковскому бизнесу инновационный характер;

Банковская сфера все больше и больше приобретает черты наукоемкой отрасли, с присущими для этих отраслей специфическими рисками, которые связаны с резкими технологическими сдвигами в построении платежных систем и это не всегда отвечает реальным возможностям клиентов и самих банков.

Материальное воплощение электронные технологии, используемые в платежах, получают в конкретных платежных инструментах, т.е. в том наборе новых

технических, организационных и экономических средств, которые позволяют осуществлять платежные операции в режиме реального времени и при этом становятся неотъемлемыми элементами данной платежной системы. Одним из наиболее распространенных электронных платежных инструментов является сегодня пластиковая карта. Пластиковые карты имеют целый ряд преимуществ, начиная от возможности не носить клиенту большие суммы наличности и получать различные бонусы и скидки, и закапчивая получением большого количества дополнительных услуг, напрямую не связанных с осуществлением платежей. Для банка использование пластиковых технологий, в первую очередь, позволяет расширить возможности в привлечении еще большего числа клиентов.

Несмотря на явные преимущества, электронные платежные инструменты (ЭПИ) и один из самых распространенных из них - пластиковые карты не стали основным платежным инструментом в России. Одна из причин - отсутствие четкой стратегии у банков по продвижению электронных платежных инструментов, недостаточный уровень исследований при выборе сегментов рынка и слабое представление о будущих тенденциях в области электронного банковского бизнеса.

В России на сегодняшний день преобладают карты международных платежных систем, вступление и членство в которых обходится российским банкам недешево. Поэтому вопрос о создании единой платежной системы России, способной составить достойную конкуренцию международным платежным системам и снизить себестоимость карточных продуктов является очень актуальным. Все предыдущие попытки создать в России единую платежную систему оборачивались неудачей: мешали амбиции и несогласованность банкиров, а также череда финансовых кризисов последнего десятилетия.

Именно высокая потребность в повсеместном внедрении безналичных расчетов на основе использования электронных инструментов и недостаточная комплексная разработанность вопроса формирования банковских стратегий поведения на рынке электронного обслуживания клиентов обуславливают высокую актуальность темы диссертационного исследования.

В большинстве публикаций указывается, что примерно у половины населения России нет банковских счетов, а значит, наличные деньги граждан по-прежнему

находятся вне сферы платежных систем. Они не используются эффективным образом, в частности как инвестиции в национальную экономику. По официальным данным, в России в обороте находится в среднем в три раза больше наличных денежных средств, чем в экономиках развитых стран. Издержки, связанные с использованием системы наличных платежей, составляют в России от 5 до 7% ВВП. Переход на систему электронных платежей позволит России сэкономить в год порядка 1% ВВП, а это означает, что многие миллиарды рублей ежегодно могут быть задействованы как мощный инвестиционный ресурс для экономического развития.

Дополнительное преимущество связано с ростом эффективности деятельности всей банковской системы, как посредника между теми денежными ресурсами, которые накоплены населением и нуждающимися в этих свободных ресурсах отраслями экономики. Таким образом, использование современных электронных платежных инструментов позволяет сократить разрыв во времени между накоплением и размещением ресурсов, что напрямую определяет темпы развития экономики.

В связи с внедрением новых банковских технологий эксперты ожидают в ближайшие десятилетия кардинальных изменений во взаимоотношениях банков и клиентов. В некоторых западных странах эти изменения уже начались, в частности, с появлением так называемых дистанционных банков или банков самообслуживания. Подобные информационные и коммуникационные технологии все шире используются для привлечения клиентов, финансовые услуги активно предлагаются через Интернет, а физические контакты банков с клиентами постепенно вытесняются электронной почтой и связями через компьютерные сети. Это позволяет добиться большей индивидуализации предложения банковских продуктов и услуг и оказывать их клиенту в любом месте и в любое время по его запросу. Об огромной экономической эффективности использования ЭПИ можно судить по тому объему средств частных лиц, которые сегодня обслуживаются традиционными банковскими технологиями. На начало 2006 года объем этих средств составил 2,7 трлн. руб.

В этой связи ученые, эксперты, практики все чаще говорят о необходимости формировании новой концепции банковского обслуживания, основанного на информационных и коммуникационных технологиях. Существует множество мнений по поводу того, каким образом и на основе каких научных парадигм должна формироваться современная стратегия банка на рынке электронных технологий, однако отсутствует комплексное изучение данной проблемы и механизм трансформации таких стратегий в конкретные задачи для внутренних подразделений банка.

**Степень научной разработки.**Анализ современной научной литературы показал, что можно выделить несколько групп авторов, в той или иной степени исследующих эти проблемы.

Первую группу (ИМ. Голдовский, В.П. Завалеев, П.В. Стромский и ряд других) следует отнести к инженерно-технологическому направлению. По мнению этих авторов, в области технологического и технического обеспечения накоплен большой задел для развития электронных технологий в банковской сфере.

Другая группа относится к инженерно-экономическому профилю. Результаты исследования этих ученых касаются оценки эффективности капитальных вложений в развитие электронного банковского бизнеса и построения технологической структуры электронных платежей (Н.В.Бабинова, М.В.Горячева, А.И.Гризов, В.П.Дьяков и др.). В этом направлении проводятся исследования, формирующие основу построения платежных систем, обеспечивающих их бесперебойное функционирование в реальном режиме времени.

Многие аспекты организационного и финансового характера рассмотрены в работах отечественных исследователей - П.В.Бабинова, К.Болецкой, АХризова, Ю.А.Камфер, О.И.Лаврушина, Д.Логинова, М.И.Лялькова, В.М.Попова, М.Рамзаева, М.С.Сидоренко, А.В.Спесивцева, АА.Тедеева, А.Турецкой, А.В. Тютюник, А.С.Федюнина, А.С.Шевелева и др., а также зарубежных - М. Дж. Ауремма, Р.С.Коли, НТемпреста, ШДертнинга, Т.Торриса, Б.Энсора, Ю.

Круйюсдиика, Ю.Адамса, С.Клаессенса, Э.Хислопа, ЮЛІаафа, Б.Сулливана, Р.Деянга, П.Феста.

Несмотря на значительное количество работ в области электронных банковских технологий и многоаспектность изучения ЭПИ, существующие исследования не охватывают проблемы формирования банковских стратегий поведения на рынке электронного обслуживания клиентов. **Цель и задачи исследования.**

*Целью диссертационного исследования*является комплексный анализ функционирования рынка электронных платежных инструментов, определение основных тенденций их развития на ближайшую перспективу, а также построение на основе данного анализа методических подходов к разработке эффективной стратегии банка на рынке электронных платежных инструментов.

Для достижения цели исследования выделены следующие основные задачи:

- определить экономические предпосылки формирования рынка  
электронных платежных инструментов;

обобщить анализ мирового опыта создания и функционирования рынка электронных платежных инструментов в условиях финансовой глобализации;

провести оценку основных характеристик и тенденций современного рынка электронных платежных инструментов, применяемых розничными банками в России;

- исследовать рынок пластиковых карт как основного платежного  
инструмента розничного банковского бизнеса;

проанализировать опыт коммерческих банков в создании российской единой платежной системы;

выработать рекомендации по оценке рисков коммерческого банка и эффективности проекта при разработке внедрения электронных банковских карт;

разработать предложения по формированию эффективных стратегии розничного коммерческого банка на рынке электронных платежных инструментов.

**Объект и предмет исследования.**

*Объектом исследования*является рынок электронных платежных инструментов, включающий в себя как составляющие части: рынок пластиковых карт и его инфраструктуру, необходимую для эффективного и бесперебойного функционирования расчетов, а также организационную и экономическую деятельность банков по внедрению электронных технологий для обслуживания розничных клиентов.

*Предметом исследования*являются экономические отношения, возникающие в процессе использования современных электронных платежных инструментов между участниками рынка: банками, розничными клиентами, операторами платежных систем.

*Методологическую основу исследования*составили: диалектический метод познания, а также эволюционно-системный подход к анализу экономических ситуаций и явлений с применением принципа единства исторического и логического подхода в построении системы электронных платежей; методы индукции, дедукции, абстрагирования, сравнительного экономического и экономико-статистического анализа, маркетинговых исследований.

В качестве эмпирической базы выступили статистические данные Росстата РФ, Банка России, аналитические материалы Интернет-сайтов коммерческих банков, рейтинги, публикации периодической печати, специализированные издания по платежным системам и электронным платежным технологиям.

Работа выполнена в рамках пунктов п. 9.16 «Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения» паспорта специалыюсти 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

Научная новизна полученных результатов заключается в следующем:

определено более емкое экономическое содержание понятия «электронные платежные инструменты», выраженное в совокупности технических, организационных и экономических составляющих, выступающих на рынке в виде комплексных банковских продуктов, реализуемых в соответствии со стратегией банка;

обозначены экономические предпосылки формирования рынка платежных

инструментов и проведен анализ эволюции развития зарубежных платежных систем в сравнении с российским рынком;

разработаны методологические подходы и критерии выбора оптимальной структуры электронных платежных инструментов и платежных систем в зависимости от конкретных стратегических задач банка на розничном рынке;

выявлены и исследованы виды рисков, характерных для рынка ЭПИ, а также предложены основные механизмы их минимизации;

определены основные достоинства электронных офисов банковского обслуживания, проведен их сравнительный анализ с традиционными стационарными формами обслуживания клиентов, даны варианты их оптимального использования с учетом мировых тенденций и российской специфики;

сформулированы методические подходы к успешному позиционированию коммерческого банка при внедрении банковских платежных карт в розничном бизнесе, даны рекомендации по активному продвижению пластиковых карт как основы дальнейшего развития электронных платежных инструментов.

*Теоретическая значимость*работы состоит в конкретизации и обобш.ении общетеоретических положений исследований по проблемам развития системы безналичных расчетов посредством современных электронных платежных инструментов.

*Практическая значимость результатов*диссертационного исследования состоит в разработке и формировании методологических основ эффективной стратегии розничного коммерческого банка на рынке электронных платежных инструментов. Предложенные автором рекомендации могут быть использованы при разработке банками конкурентных стратегий внедрения электронных платежных инструментов в обслуживании массового розничного клиента.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения, выводы и предложения, сформулированные в диссертации, получили принципиальное одобрение в Департаменте банковских карт ОАО «Всероссийский банк развития регионов», а также были представлены на научно-практических конференциях в

Московском банковском институте «Виттевские чтения» в 2004, 2005 и 2006 годах.

По теме исследования опубликованы 4 статьи общим объемом 3,3 печатного листа.

## Экономические предпосылки формирования рынка электронных платежных инструментов

В последние десятилетия главной движущей силой интернационализации мировой экономики стали международные финансы, развитие которых опережает рост мирового производства и экспорта. По мнению автора, именно встречные потоки прямых инвестиций, диверсификация, расширение и интеграция международных финансовых рынков вывели мировую экономику на качественно новый уровень интернационализации - глобализацию и делают ее все более глобализирующейся в планетарном масштабе.

В глобализационном процессе международная торговля не утратила своей роли фактора, способствующего углублению международного разделения труда и усилению взаимозависимости национальных экономик. Об этом свидетельствуют опережающие и ускоряющиеся темпы роста мирового товарооборота по отношению к росту мирового ВВП. В 1982-1991 гг. среднегодовые темпы роста мирового товарооборота опережали рост мирового ВВП в 1,5 раза, в 1992-2001 гг. - в 2 раза .

Тем не менее, международная торговля все более уступает лидерство международным валютно-кредитным и финансовым связям в интенсификации процесса глобализации. Развитие финансовой глобализации обеспечивается расширением кредитно-инвестиционной деятельности транснациональных корпораций и банков и механизмами международных финансовых рынков. Она проявляется в высокой мобильности, нарастающей масштабности, диверсификации и интеграции международных финансовых ресурсов и потоков.

Показателем уровня развития глобализации финансов может служить капитал, функционирующий за пределами стран происхождения в объеме накопленных иностранных активов. К началу нового столетия объем функционирующего за рубежом капитала сравнялся с мировым валовым продуктом.

Активно формирующаяся глобальная финансовая система приводит к столь же глобальной финансовой конкуренции. Для национальных банков складывается принципиально новая внешняя среда деятельности. Вместе с тем не следует и преувеличивать степень финансовой глобализации, поскольку этот процесс характеризуется противоречивостью и определенной ограниченностью. Изменения глобальной финансовой среды тесно взаимосвязаны с созданием единого информационного поля. Наиболее важные тенденции финансовой глобализации, на наш взгляд, заключаются в следующем: 1) распространение инновационных банковских технологий; 2) конкуренция на новом техническом уровне; 3) изменение структуры банковской сферы — волна слияний.

Финансовая глобализация стала главной движущей силой развития мировой экономики, уровень которой достиг определенной зрелости, о чем свидетельствуют, в частности, валютно-финансовые кризисы 1997-1998-х гг., которые отозвались во всех странах, тем самым подтвердив высокий уровень финансовой взаимозависимости. Ярким свидетельством ускоряюіцегося развития финансовой глобализапии является высокая динамика и растущий объем валютных и евровалютных рынков, банковских депозитов в иностранной валюте, средств, привлеченных с международного финансового рынка, совокупных ресурсов институциональных инвесторов, доли иностранных ресурсов в социально-экономическом развитии отдельных стран и т.д.

Как отмечает автор, развитие финансовой глобализации стимулируется неравномерностью экономического развития и распределения финансовых ресурсов; неуравновешенностью текущих платежных балансов, острой нехваткой в большинстве стран собственных ресурсов для осуществления инвестиций, покрытия бюджетных дефицитов, проведения социально-экономических преобразований, осуществления слияний и поглощений компаний и банков, выполнения долговых обязательств по внутренним и внешним заимствованиям, а также внедрением современных электронных технологий, позволяющих проводить операции в режиме реального времени.

В связи с использованием новых банковских технологий эксперты ожидают в ближайшие десятилетия кардинальных изменений во взаимоотношениях банков и клиентов. В некоторых западных странах эти изменения уже начались, в частности, с появлением так называемых дистанционных банков. Дистанционный банк - это банк, который используя телефонные каналы связи и компьютерные технологии, предоставляет своим клиентам три вида классических банковских услуг: управление платежными средствами, кредитование и управление сбережениями. Физический контакт между служащими банка и клиентами отсутствует. В базе данных дистанционного банка сохраняются сведения обо всех операциях, которые группируются по отдельным клиентам, счетам и продуктам. Во всех западных странах универсальные банки развивают дистанционные системы обслуживания.

Первые дистанционные банки появились в Великобритании. В 1989 г. Midland Bank учредил First Direct, который начал осуществлять текущие банковские операции в режиме дистанционного банка, В настоящее время First Direct является бесспорным лидером на рынке дистанционных банковских услуг в Европе, обслуживая свыше 500 тыс. клиентов. Во Франции же первым дистанционным банком стал созданный в 1987 г. банк Cortal В 1994 г. группа Paribas учредила дистанционный банк Banque Directe по образцу First Direct. Позднее появилось еще несколько дистанционных банков - Credit du Nord, Cetelem, UCB, Cardif и др. Но все же во Франции система дистанционных банков менее развита, чем в Великобритании. Так, ведущий французский дистанционный банк Cortal имеет всего 25 тыс. клиентов.

Сегодня информационные и коммуникационные технологии все шире используются для привлечения клиентов, финансовые услуги активно предлагаются через Интернет, а физические контакты банков с клиентами постепенно вытесняются электронной почтой и связями через компьютерные сети. Это позволяет добиться большей индивидуализации предложения банковских продуктов и услуг и оказывать их клиенту в любом месте и в любое время по его запросу.

class2 **Исследование современного состояния российского рынка**

**пластиковых карт** class2

## Основные тенденции российского рынка электронных платежных технологий

На современном этапе развития электронных платежных технологий банки ставят себе задачи не только по расширению рынка, но и по совершенствованию технологии- Основным инструментов электронных расчетов в России, как и в мире, являются пластиковые карты. Как отмечаег автор, карты как отрасль банковского бизнеса, пожалуй, в наибольшей степени зависят от технологии.

Пластиковая карточка значительно облегчает жизнь потребителя. Автор отмечает позитивные тенденции с точки зрения потребительских свойств карт. Основным двигателем эмиссионных программ являются по-прежнему так называемые зарплатные проекты. Превалирование зарплатных карт показывает, что рынок карточных услуг не достиг еще состояния зрелости.

В последние 2 - 3 года резко возрос интерес банков к ритейловому бизнесу (банковскому бизнесу, получателем услуг в котором выступает частное лицо) -кредитованию на различные цели (ипотека, автокредитование, экспресс-кредитование па потребительские цели), увеличилось количество депозитов, наблюдается рост эмиссии пластиковых карт. Данная тенденция характерна для всего банковского рынка постсоветского пространства.

За прошедшее десятилетие в России появилось множество различных платежных систем как всемирного масштаба - Visa Int., MasterCard Int., American Express, Diners Club, так и национального, регионального масштаба - «Золотая Корона», СТБ-карт, UNIONCARD, «Волга» а также частные системы отдельных банков - прежде всего частная платежная система Сбербанка России «СберКарт».

Помимо роста количественных характеристик глобального карточного рынка, произошли и огромные качественные изменения финансовых технологий, повлекшие за собой и возможность банков предоставлять своим клиентам значительно больший спектр услуг.

На первых этапах своего развития карточные технологии представляли клиентам только простые операции: предоставление рассрочки при платеже в торговой сети без использования наличных денег с уплатой процентов банку по истечении льготного периода, затем добавилась возможность получить наличные в устройствах самообслуживания.

К сегодняшнему дню карточные технологии развились в возможности банков предлагать своим клиентам многофункциональные продукты, позволяющие получить значительный объем услуг:

- удаленный доступ к своему банковскому счету, отчет по движению по совершенным операциям,

- возможность безналичной оплаты в торгово-сервисной сети как с возможностью отсрочки оплаты, так и с условием проведения операции только при наличии необходимой суммы на счете держателя карточки;

- возможность получить безопасное хранение своих денежных средств, т.к. утрата карточки не означает, что деньги клиента пропали, средства по-прежнему будут учитываться на счете в банке;

- возможность снятия наличных денег в круглосуточном режиме в банкоматах, а также в банковских отделениях по их режиму работы по всему миру; возможность оплаты безналичным способом в устройствах самообслуживания различных услуг, (например, оплата коммунальных услуг, погашение банковских кредитов и процентов, пополнения лицевых счетов у операторов мобильной связи, оплата доступа в Интернет, и т.д.);

- возможность расчетов за поставку товаров и услуг беи физического контакта продавца и покупателя например, когда делается заказ с помощью Интернет, по телефону, по каталогам;

- возможность блокирования сумм для гарантированной оплаты сервиса поставщикам ряда услуг {проката автомобилей, брони билетов, гостиниц и т.д.);

- при совершении операций за пределами страны или в валюте, отличной от валюты счета держателя карты, операции совершаются автоматически, клиент освобождается от всех вопросов, связанных с конвертацией валют, причем перевод из одной валюты в другую совершается по наиболее выгодному для держателя карты курсу. Что же касается будущего пластиковых карт, то, как отмечает автор, однозначного ответа на вопрос: к чему придет развитие банковских и финансовых технологий в сфере удаленного управления банковскими счетами, на данный момент нет. Лет 10 - 15 назад наблюдалась эйфория от планов широкого внедрения микропроцессорных карточек, предполагалось, что к началу XXI века они займут самое видное место в структуре эмиссии банков, но на данный момент карточки, использующие технологию с магнитной полосой, составляют подавляющее большинство, Хотя две крупнейшие мировые платежные системы Visa и MasterCard различными средствами пытаются повлиять на ситуацию, на крупнейших карточных рынках карты с магнитной полосой продолжают доминировать.

Как отмечает автор, есть вероятность, что карточки вообще со временем перестанут быть необходимыми, и чтобы удаленно управлять своим счетом, достаточно будет иметь мобильный телефон с SIM-картой, чтобы получать полный комплекс услуг. Но в любом случае технологии будут двигаться в направлении удобства для конечных пользователей - потребителей банковских услуг, и их мнение будет единственным критерием, определяющим необходимость той или иной технологии.

## Оценка рисков коммерческого банка и их учет при разработке стратегии внедрения электронных пластиковых карт

Большинство экономистов признают, что эффективное управление рисками позволяет значительно повысить эффективность работы банка с электронными платежными инструментами. В самом определении риска выражена мысль о достижении некой стабильности в деятельности банка.

Это мнение, в частности, поддерживает Козловская Э,А.17, Вебстер, Болдин Л.В. и другие»

Другая группа авторов под банковскими рисками понимает специфические потери в какой-либо ограниченной области деятельности коммерческого банка. В частности, Азрилиян А-И отмечает, что банковский риск - это "возможность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями" . Но конкретизация "убыточного" определения банковского риска, данная в его классификации по сферам возникновения, не позволяет выделить эту специфику. Риск оказывается практически везде. Получается, что определение риска как возможного убытка тавтологично. Не больше ясности в понимание риска привносит и "опасность убытка", о которой упоминает, в частности, Бурова М.Е.19

Поиск оптимальных, соотношений между прибыльностью операций с электронными платежными инструментами и уровнем принимаемых рисков (то есть величины затрат на их минимизацию) является целью стратегического планирования деятельности банка. При его осуществлении решается задача максимизации функции доходности банка при наложенных ограничениях на совокупный риск.

Однако стратегией развития банковского сектора предусматривается переход от общенормативных подходов к оценке рисков к подходам, основанным на мотивированных суждениях менеджмента, и учет этих суждений при определении лимитов потерь во внутрибанковских моделях. В свяли с этим предложенная методология оценки рисков, учитывающая возможность их агрегации в единый параметр, суммарно описывающий объем потенциальных убытков банка, и используемый в модели его стратегического развития, приобретает особую практическую значимость. Она закладывает основы обоснованной лимитной политики, в которой цели долгосрочного развития организации учитывают ограничения, связанные с рискованностью банковских операций, сбалансированы между собой, и осуществляется текущий мониторинг соблюдения лимитов риска и фактических потерь, связанных с ними. Главным результатом внедрения рассмотренной технологии является быстрое развитие финансовой организации при минимальном уровне

Правомерно, что в международных стандартах управления банковской деятельностью риски напрямую определяют финансовую стабильность банка.

Всеми разработчиками классификаций банковских рисков они делятся на внешние и внутренние.