

РИСКИ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА

Лопух Юлия Ивановна, старший преподаватель,
Сергеюк Валентина Степановна, старший преподаватель,

Полесский государственный университет

Lopukh Yulia, Senior Lecture, lo-ui@yandex.ru,

Sergejuk Valentina, Senior Lecture, sergejuk_v@mail.ru,

Polesky State University

Аннотация. В данной статье рассмотрены ключевые риски цифрового банкинга.

Ключевые слова: цифровизация, цифровой банкинг, риски.

Развитие цифровых технологий оказывает большое влияние на экономику и общество в целом. Банковский сектор за несколько лет претерпел существенные изменения за счет цифровизации как среды, так и бизнеса. Но цифровизация банковской деятельности несет в себе не только новые возможности и перспективы развития, но и существенные риски.

Даже в условиях цифровизации банков классические риски никогда не будут устранены. Можно сказать, что в этих условиях у каждого классического банковского риска появилась информационно-технологическая составляющая. В связи с этим акцентируем внимание на ключевых рисках цифрового банкинга. Анализ литературы и практического опыта банков позволил выявить следующие ключевые риски цифрового банкинга: стратегический риск; операционные риски; репутационный риск.

В условиях цифровизации процессов и услуг значительно усиливается операционный риск банковской деятельности. Рост количества источников операционного риска связан с использованием новых технологий, а также с увеличением количества и разнообразия сервисов, предоставляемых дистанционно. Кроме того, растет роль сторонних поставщиков ИТ-услуг для финансовых организаций. Поскольку такие поставщики услуг могут подпадать под менее жесткое регулирование и к ним не будут применяться требования по операционной устойчивости и бесперебойности функционирования, может произойти концентрация операционного риска финансовых организаций.

Национальный банк Республики Беларусь как регулятор не может не учитывать происходящие изменения. В связи с этим, Постановлением Национального банка Республики Беларусь №196 от 27.04.2018 г., вступившим в силу с 13 мая 2018 г., внесены изменения в п. 11 Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах от 29.10.2012 № 550. Данный пункт был дополнен определением киберриска. Таким образом, Национальный банк Республики Беларусь устанавливает требования к организации системы управления следующими видами операционного риска, которые непосредственно связаны с развитием цифрового банкинга (таблица).

Расширение цифровизации банковских услуг может потребовать изменения практики регулирования и надзора. Цифровизация может повысить важность нефинансовых рисков и может потребоваться более точное отражение этих рисков в пруденциальном регулировании.

Риски цифрового банкинга могут быть в правовом поле. Одними из самых существенных правовых рисков цифровизации банков являются риски, связанные с использованием смарт-контрактов, а также риски идентификации клиента.

Риск репутации связан с возможными в перспективе финансовыми потерями по причине возникновения негативного общественного мнения в отношении банка из-за нарушения им каких-либо обязательств перед клиентами (включая функциональную недоступность ее автоматизированных систем, невыполнение обязательств перед клиентами и/или потерю банковских и/или клиентских данных из-за отказов оборудования – как в самой кредитной организации, так и у ее провайдеров), потерю денежных средств банка и его клиентов, в том числе по причине воздействия компьютерных атак. Утрата данных или нарушение их безопасности представляет собой высокий репутационный риск для банков.

Стратегический риск выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых,

материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Таблица – Цифровые риски в контексте операционных рисков

Вид операционного риска	Характеристика
Технический риск	Повреждения или сбои программного и информационно-технического обеспечения; повреждения или сбои телекоммуникаций; сбои в энергообеспечении и предоставлении коммунальных услуг; возникновение существенных ошибок, потерь и искажения данных, несвоевременное выполнение операций при использовании банком неадекватных характеру и масштабам осуществляемой деятельности, ненадежных либо плохо отлаженных информационных технологий и систем, оборудования, устаревшего или нелегального программного обеспечения, при отсутствии дублирующей системы
Риск в сфере информационных технологий (ИТ-риск)	
Киберриск	Риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов вследствие противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых посредством использования информационных технологий в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры банка и направленных на нарушение конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности и сохранности защищаемой информации
Риск использования услуг третьей стороны, или риск, связанный с аутсорсингом	Нарушение договорных сроков или обязательств; возмещение ущерба или убытков поставщиков вследствие служебной халатности сотрудников банка; конфликты с поставщиками, их неправильные и противоправные действия, в том числе неправомерное использование конфиденциальной информации о деятельности банка

Примечание – Источник: [1]

Развитие цифровизации банковского сектора будет сопровождаться увеличением нефинансовых рисков для банков. Так, цифровизация и инновации упрощают доступ клиентов к информации о различных банковских услугах и условиях их предоставления, что вместе с системой удаленной идентификации делает для них переход из одного банка в другой значительно легче.

Также аналитики полагают, что усиление конкуренции со стороны сектора финансовых технологий сопряжено с увеличением риска для банков в некоторых нишевых сегментах бизнеса [2].

Процесс анализа источников рисков необходимо проводить непрерывно, а методики выявления, анализа и мониторинга рисков (находящиеся в арсенале риск-подразделений) должны регулярно пересматриваться для обеспечения их полноты и актуальности ввиду высоких темпов технологических инноваций в банковском деле.

Подводя итог, следует сказать, что цифровая трансформация банковского сектора – это неизбежный этап на пути его развития. В настоящее время финансовые учреждения сталкиваются с очень высоким конкурентным давлением, так как им приходится обновлять свои продукты и услуги, чтобы лучше удовлетворять потребности клиентов. Инициативы цифровой трансформации расширяют спектр

рисков, способствуя появлению новых рисков, и определяют возрастающую сложность известных. В быстро меняющейся бизнес-среде понимание сути и масштаба различных видов рисков, того, как они влияют на организацию и ее бизнес-процессы, становится жизненно важным. Возникает необходимость структурированного по группам определения рисков, с которыми сталкивается банк для выстраивания гибкой и эффективной системы управления рисками, что позволит выявлять и минимизировать влияние наиболее значимых рисков при реализации программ цифрового преобразования, снижая тем самым, затраты на внедрение инноваций.

Список использованных источников

1. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp550\(12\).pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp550(12).pdf). – Дата доступа: 14.10.2022;
2. Петрова Л.А., Кузнецова Т.Е. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов // Л.А. Петрова, Т.Е. Кузнецова // Финансовый журнал. – 2020. – №3 – С. 91-101.