

# БАНКОВСКАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336

## РИСКИ ЦИФРОВИЗАЦИИ В БАНКОВОМ СЕКТОРЕ

А.А. Белевич, 2 курс

Научный руководитель – О.А. Кукса, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

С одной стороны, по своей природе банки консервативны и стараются снизить любые риски. С другой стороны, банки относятся к числу тех компаний, которые сталкиваются с цифровыми технологиями в своей работе на ежедневной основе и сектором, который первым внедряет результаты НТП. Научно-технический прогресс открыл возможности для снижения затрат на использование цифровых технологий. Они позволяют перейти от подхода, основанного на продукте, к подходу, ориентированному на клиента. [1]

В настоящее время принято несколько определений термина «цифровизация». Согласно Gartner, цифровизация представляет собой совершенствование существующих бизнес-моделей, появление новых возможностей для создания добавленной стоимости с помощью цифровых технологий. Она охватывает несколько областей, среди которых: изменения в мышлении, изменения в руководстве, внедрение технологий, цифровизация ресурсов и освоение инноваций. [2]

Внедрение банковских цифровых платформ направлено как на появление новых преимуществ для клиентов, так и на создание собственной экосистемы. Появление сервисов, ориентированных на малый бизнес (например, онлайн-бухгалтерии, оперативного учета, автоматического прогнозирования прибыли), которые смогут в нее входить, позволит гораздо лучше и точнее учитывать потребности потребителей. [3]

Согласно К. Мэтту, цифровая трансформация – это сложный процесс, который включает: изменения в создании стоимости, структурные изменения и использование технологий и финансовых аспектов – и призван решить проблемы, с которыми в настоящее время сталкиваются банки. [2]

Белорусское государство активно поддерживает цифровую трансформацию, сектор финтех-компаний, мобильный формат банковского обслуживания и передовые технологии. С 2017 года в Республике Беларусь взят курс на цифровизацию. Так, был принят Декрет № 8 «О развитии цифровых технологий». Отдельной «цифровой гордостью» страны стал Парк высоких технологий, обсуждалось создание министерства цифровой экономики и учреждения IT-вуза. [4] На данный момент, в целях обеспечения внедрения информационно-коммуникационных и передовых производственных технологий в отрасли национальной экономики и сферы жизнедеятельности общества Советом Министров Республики Беларусь была принята Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021-2025 гг.

Цифровая трансформация банков включает:

- дистанционное банковское обслуживание;
- платежные сервисы и приложения;
- карточные продукты и смарт-контракты;
- кросс-партнерство (партнерство по обмену базами клиентов);
- кибербезопасность (защита персональных данных);
- робоэдвайзинг – роботы-советники на основе искусственного интеллекта;
- удаленная идентификация, биометрия (распознавание) для контроля доступа к информации, включая как отпечатки пальцев или сетчатку глаза, так и поведенческую биометрию;
- аналитика персонального подбора услуг под клиента;
- использование платформ искусственного интеллекта. [5]

Трансформационные изменения характеризуются рядом преимуществ, однако в тот же момент сопровождаются новыми рисками: как системными (в случае широкого распространения деятельности банка или новой технологии), так и на микроуровне. Положительные и отрицательные последствия цифровизации приведены в таблице.

Таблица – Положительные последствия и риски цифровизации на микро- и макроуровне.

Уровень	Положительные последствия	Отрицательные последствия (риски)
Микроуровень	удобство использования цифровых технологий	новые операционные (кибер) риски
	более широкий доступ к финансовым услугам	защита прав потребителей
	более низкие транзакционные издержки	вопросы конфиденциальности данных, рекламы и раскрытия информации
	более точная оценка рисков	медленная адаптация к новым конкурентным условиям
	повышение эффективности традиционных участников	появление новых системно значимых институтов
	расширение спектра инструментов финансирования и инвестирования	снижение рентабельности традиционных участников и стоимости бренда
Макроуровень	содействие развитию конкуренции на финансовом рынке	Риск утечки информации и мошенничества
	повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг	риск сопротивления внедрению цифровой экономики
	снижение рисков и издержек в финансовой сфере	риск реализации программы
	повышение уровня конкурентоспособности страны	риск коррупции

Так новые поставщики услуг, подобных банковским будут подвержены известным банковским рискам – риску ликвидности, кредитному риску, рыночному риску и т.д., – что повлияет на общесистемный риск. Сотрудничество между бигтехами и банками может удлинить посреднические цепочки, что вызывает опасения по поводу распределения рисков.

Помимо финансовых рисков, цифровизация также сопряжена со значительными нефинансовыми рисками как для банков, так и для финтехов и бигтехов. Эти риски связаны с несколькими факторами: большая концентрация на предоставлении основных услуг; чрезмерно автоматизированные или ИТ-ориентированные услуги, которые могут быть более подвержены кибератакам; доверие к технологии, которая может внезапно устареть; ложное чувство безопасности из-за чрезмерного использования искусственного интеллекта. [6]

Одним из наиболее всем известных рисков является значительное снижение необходимости в человеческом ресурсе в связи с широким применением различных программ по автоматизации, следовательно происходит рост безработицы. Идёт постепенное сокращение количества банковских отделений, что влечет за собой опять же сокращение рабочих мест и усложняет взаимодействие с банком потребителей услуг из категории «50+», не ощущающих комфорт при работе с цифровыми каналами. [3] Очень остро стоят вопросы экономической безопасности, а также риски постепенного стирания грани между собственно банковской деятельностью и небанковскими видами деятельности и увеличения скорости создания новых платежных инструментов, опережающих возможности приспособляемости к ней банковской среды. [7] Есть вероятность, что цифровые компании в скором времени могут вытеснить банки, но данный вопрос является дискуссионным.

Таким образом, цифровая реальность практически стала естественной средой для белорусских банков. Согласно информации, представленной на сайте Беларусбанка по состоянию на 13.01.2022, 75% населения Республики Беларусь – 7 млн человек – являются его клиентами и обслуживаются банком дистанционно. Для нашей республики это довольно большой показатель.

Важно помнить, что любая деятельность, будь то финансовая или нефинансовая, несёт за собой определённые риски. Поэтому необходимо обеспечение баланса между контролем безопасности и приемлемыми рисками с использованием новейших технологий. [3]

В ходе проведённого исследования были выделены следующие основные риски цифровизации в банковской сфере:

- операционные (кибер) риски;
- рост безработицы, как следствие сокращения рабочих мест, социальная напряженность в обществе;
- риск угрозы конфиденциальности данных;
- медленная адаптация к новым конкурентным условиям;
- риск постепенного стирания границ между банковской деятельностью и небанковскими видами деятельности.

#### **Список использованных источников**

1. Возможности развития и риски банков в цифровой экономике [Электронный ресурс] // cyberleninka. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vozmozhnosti-razvitiya-i-riski-bankov-v-tsifrovoy-ekonomike>. – Дата доступа: 24.03.2023.

2. Макарова, И.В. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России [Электронный ресурс] / И.В. Макарова, А.Ю. Павлика // электронный научно-прикладной журнал “Банковское дело”. – 2022. – Т. 335, №1. – Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/expert-opinion/pub/6301> Дата доступа: 20.03.2023.

3. Цифровизация банковской системы: риски и возможности управления финансовыми активами [Электронный ресурс] // cyberleninka. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-sistemy-riski-i-vozmozhnosti-upravleniya-finansovymi-aktivami>. – Дата доступа: 18.03.2023.

4. Теляк, О.А. Цифровизация экономики: неэкономические аспекты / О.А. Теляк // Інтеграція України у європейський та світовий фінансовий простір: збірник тез XIV міжнародної науково-практичної конференції, приуроченої до 80-річчя Львівського інституту ДВНЗ «Університет банківської справи», 21 травня 2020 року / Львівський інститут ДВНЗ «Університет банківської справи»; редакційна колегія: Л.А. Дудинець, Р.К. Шурпенкова. – Львів, 2020. – С. 26-27.

5. Ефимченко, Д.С. Цифровая трансформация как направление развития банковского сектора Республики Беларусь [Электронный ресурс] // электронный периодический научный журнал SCI-ARTICLE.RU. 2021. – Режим доступа: <https://sci-article.ru/stat.php?i=1612764986>. – Дата доступа: 18.03.2023.

6. Цифровизация и будущее банков: три сценария [Электронный ресурс] // econs.online. – Режим доступа: <https://econs.online/articles/opinions/tsifrovizatsiya-i-budushchee-bankov-tri-stsenariya/>. – Дата доступа: 20.03.2023.

7. Анализ тенденций развития цифрового банкинга [Электронный ресурс] // edoc.bseu.by. – Режим доступа: [http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/83861/1/Shumskiy\\_53\\_59.pdf](http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/83861/1/Shumskiy_53_59.pdf). – Дата доступа: 20.03.2023.