

**ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА**

**В.А. Липская, И.А. Дорожкина, 3 курс**  
Научный руководитель – **О.А. Кукса, к.э.н., доцент**  
**Полесский государственный университет**

Цифровой банкинг стал неотъемлемой частью современной финансовой индустрии, предлагая удобство и доступность клиентам. Изучив точки зрения различных авторов, можно дать понятие «цифрового банкинга». Цифровой банкинг – реализация финансовых услуг с помощью мобильных и онлайн-платформ, что совершенствует качество работы банка с клиентом, экономит время и издержки, повышает безопасность личных данных, увеличивает скорость и качество работы сервисов [1].

Ключевыми компонентами, входящими в цифровой банкинг, являются мобильное приложение банка, Интернет-банкинг, обслуживание и использованием банкоматов и терминалов, онлайн-консультация и поддержка, электронные кошельки, электронные платежные системы.

Среди преимуществ цифрового банкинга выделяют:

- Удобство и доступность: интеграция в социальные сети и мессенджеры, возможность управлять своими финансами в любое время и в любом месте через мобильные устройства, обеспечивая моментальный доступ к банковским услугам.
- Экономия времени: цифровой банкинг позволяет проводить операции быстро и эффективно, без необходимости посещения физического отделения банка.
- Улучшенная безопасность: современные технологии шифрования и двухфакторной аутентификации обеспечивают высокий уровень безопасности в цифровом банкинге.
- Инвестиционные услуги: цифровой банкинг способствует развитию инновационных банковских услуг, таких как автоматизированное планирование бюджета и инвестиционные возможности.
- Рост конкурентоспособности за счет повышения привлекательности банка в первую очередь для клиентов.
- Улучшение качества товаров и услуг, рост качества обслуживания клиентов.
- Ликвидация отделений снижает затраты, а сокращение операционных издержек снижает стоимость банковских услуг. [1]
- Прозрачность и контроль: возможность отслеживать свои финансовые операции в реальном времени, управлять бюджетом, получать уведомления о транзакциях.

Все перечисленные преимущества помогают банкам усилить бренд, позиционировать себя с точки зрения прогрессивного участника финансового рынка, быть максимально доступным для клиентов, увеличить свою прибыль, что является его первостепенной целью деятельности.

Цифровой банкинг, будучи важным элементом современной финансовой системы, несет в себе ряд существенных рисков, которые стоит учитывать для обеспечения безопасности и надежности финансовых операций клиентов. Рассмотрим основные риски и способы их преодоления.

Киберриск - риск возникновения у банка потерь и 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 [2].

Кибербезопасность – возможность противостояния кибератакам и хищению личной информации клиентов. Для снижения этого риска банки должны инвестировать в современные системы шифрования данных, двухфакторную аутентификацию и мониторинг подозрительной активности. Сбои в технических системах могут привести к задержкам в проведении операций, недоступности сервисов онлайн-банкинга или даже потере данных. Банки должны иметь регулярные проверки и

обновления своих систем, чтобы минимизировать возможность технических сбоев и восстановить работоспособность систем быстро в случае чрезвычайной ситуации.

Финансовые риски, связанные с использованием искусственного интеллекта и нейросетей. Использование нейросетей может создать уязвимости в безопасности и конфиденциальности данных, что влечет за собой хищение средств, утечку персональных данных. А также использование искусственного интеллекта и нейросетей может столкнуться с угрозой подделки входными данными.

Искусственный интеллект и нейросети требуют большого объема данных для обучения, и недостаточное количество или некачественные данные могут привести к ошибкам в принятии решений. Это может повлечь за собой финансовые потери для банка.

Отсутствие персонализированного обслуживания. Важно отметить, что VIP-клиенты предпочитают индивидуальное обслуживание. Некоторые клиенты, особенно пожилые люди, могут испытывать трудности с доступом к интернету, что делает цифровое обслуживание для них менее удобным.

Мошенничество и Фишинг. Мошеннические атаки через фишинговые письма, вредоносные веб-сайты также представляют серьезный риск для клиентов цифрового банкинга. Обучение клиентов узнавать подобные угрозы, регулярные предупреждения и внедрение механизмов защиты от фишинга являются важными шагами для снижения этого риска.

Переход на полностью цифровое обслуживание может потребовать значительных инвестиций в обновление информационных технологий, обучение персонала и адаптацию банковских процессов. Не все банки готовы к таким серьезным изменениям. Многие стремятся создать баланс между традиционным физическим обслуживанием и цифровыми технологиями, чтобы удовлетворить разнообразные потребности клиентов.

Хотя цифровизация банковского сектора продолжает развиваться, банки учитывают различные факторы и потребности клиентов при определении стратегии обслуживания, чтобы обеспечить удобство, надежность и безопасность финансовых услуг, контролируют киберриски.

### **Списки использованных источников**

1. Ковалев М.М., Головенчик Г.Г. Цифровая трансформация банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10575.pdf> - Дата доступа: 24.02.2024.

2. Лопух Ю.И., Сергеюк В.С. Риски цифрового банкинга [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://rep.poleisu.by/bitstream/123456789/27988/1/Riski.pdf> – Дата доступа: 27.03.2024.