

СОВРЕМЕННЫЕ УГРОЗЫ УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ БАНКОВ

И.А. Пригодич

Полесский государственный университет, Prigodich.Ira@yandex.ru

Аннотация. В статье описаны основные угрозы банковской деятельности, которые в настоящее время оказывают негативное воздействие на устойчивое и поступательное развитие банков. Их систематизация и идентификация позволит банку оперативно реагировать на возрастающие угрозы и принимать эффективные управленческие решения.

Ключевые слова: угроза, риск, цифровизация, прибыль, кредит нестабильность, инфраструктура.

¹ Президиум Республиканского совета ректоров учреждений высшего образования решение № 1 от 27 мая 2021 г. г. Минск

Развитие банка связано с множеством как внутренних, так и внешних факторов, которые могут представлять угрозы для его устойчивости и успешного функционирования. Эти угрозы могут исходить как от экономической среды, так и от технологий, регулирования или конкуренции.

Современные угрозы устойчивому развитию банковского сектора представляют собой совокупность различных экономических, технологических, социальных и экологических факторов. Ключевыми из них являются следующие.

Киберугрозы и технологические риски. Киберугрозы – это любые угрозы, возникающие в цифровом пространстве и направленные на нарушение работы информационных систем, кражу данных, саботаж или мошенничество. В банковской сфере киберугрозы могут включать атаки на IT-инфраструктуру, базы данных клиентов, платежные системы и другие критически важные активы.

Неуправляемые технологические риски могут привести к утрате данных, снижению доверия клиентов и штрафам от регулирующих органов. В связи с этим, управление киберрисками становится приоритетной задачей для финансовых учреждений, требуя инвестиций в киберзащиту, инновационные технологии и построение устойчивых IT-экосистем.

Финансовая нестабильность. Финансовая нестабильность банка – это состояние, при котором финансовое учреждение сталкивается с проблемами поддержания устойчивого уровня ликвидности, достаточности капитала и рентабельности. Это может происходить в результате внутренних (неграмотное управление активами, недостаточный контроль рисков) или внешних факторов (экономический кризис, изменение регуляторных норм). В условиях финансовой нестабильности банк может столкнуться с повышенной вероятностью невозвратов кредитов, оттоком капитала и снижением доверия со стороны клиентов и партнеров.

Финансовая нестабильность банка угрожает его способности эффективно функционировать, оказывая воздействие на клиентов, инвесторов и общую экономическую систему. Это подчеркивает важность активного управления рисками, поддержания достаточной ликвидности и капитала, а также строгого соблюдения регуляторных требований.

Регуляторные и правовые риски. Регуляторные риски возникают в результате изменений в законодательстве, нормативных актах или правилах, регулирующих банковскую деятельность. Эти изменения могут включать новые требования к капиталу, отчетности, управлению рисками или соблюдению стандартов финансового мониторинга (например, противодействие отмыванию денег, правила КУС).

Правовые риски связаны с вероятностью возникновения судебных исков или юридических санкций в отношении банка вследствие нарушений законодательства, договорных обязательств или действий, которые могут быть интерпретированы как незаконные или недобросовестные. Это может включать нарушения прав потребителей, невыполнение условий кредитных договоров или судебные споры с партнерами и клиентами.

Регуляторные и правовые риски играют важную роль в деятельности банков, влияя на их операционную деятельность, финансовую устойчивость и стратегическое развитие. Эффективное управление этими рисками требует постоянного мониторинга изменений в законодательстве и нормативных актах, а также внедрения надежных систем внутреннего контроля и комплаенса, что позволяет банкам минимизировать финансовые и репутационные потери.

Экономические риски. Экономические риски представляют собой угрозы, связанные с изменениями в общей макроэкономической среде, которые могут негативно влиять на деятельность банка. Эти риски обусловлены такими факторами, как колебания валютных курсов, процентных ставок, уровень инфляции, экономический рост или спад, безработица и другие макроэкономические переменные. Экономические риски могут также включать в себя глобальные экономические события, такие как торговые войны, финансовые кризисы или изменения в международной политике.

Они являются одним из ключевых факторов, влияющих на финансовую устойчивость и прибыльность банка. Умение банка предвидеть, оценивать и управлять этими рисками критически важно для его выживания и успеха в условиях динамичной и подверженной изменениям экономической среды. Эффективное управление экономическими рисками позволяет банкам минимизировать потенциальные потери, сохранять доверие клиентов и инвесторов, а также обеспечивать долгосрочную стабильность и рост.

Климатические и экологические риски. Климатические и экологические риски – это угрозы, связанные с изменениями окружающей среды и изменениями климата, которые могут повлиять на деятельность банка. Эти риски могут проявляться через непосредственное воздействие на бизнес-заемщиков, изменение стоимости активов и ухудшение условий кредитования. Существует два основных типа экологических и климатических рисков:

1. Физические риски:

- острые риски – это краткосрочные, резкие воздействия;
- хронические риски – это долгосрочные изменения в климате.

2. Переходные риски – это риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике.

Климатические и экологические риски становятся все более значимыми для банков, поскольку изменяющаяся окружающая среда и глобальная политика требуют адаптации и пересмотра бизнес-моделей. Управление этими рисками необходимо для поддержания устойчивой финансовой стабильности, снижения угроз для кредитных портфелей и активов, а также укрепления доверия со стороны клиентов и инвесторов. Эффективное управление климатическими рисками поможет банкам не только минимизировать убытки, но и использовать новые возможности для развития бизнеса в условиях перехода к экологически устойчивой экономике.

Социальные и демографические изменения. Социальные и демографические изменения касаются изменений в структуре населения и социальных предпочтениях, которые влияют на поведение, запросы и ожидания людей. Эти изменения оказывают влияние на многие отрасли, включая банковский сектор. Основные аспекты социальных и демографических изменений включают:

1. Изменение структуры населения;
2. Социальные тенденции и предпочтения;
3. Глобализация и миграционные процессы;
4. Изменение предпочтений поколений.

Социальные и демографические изменения представляют собой важные факторы, влияющие на будущее банковской отрасли. Банки, способные адаптироваться к изменениям в структуре населения, предпочтениях и ожиданиях клиентов, могут укрепить свои позиции на рынке. Для этого необходимо разрабатывать гибкие стратегии, внедрять инновации в продуктах и услугах, а также активно учитывать социальные и демографические тренды.

Риски репутации. Репутационные риски представляют собой угрозы, связанные с потерей доверия к банку со стороны клиентов, инвесторов, регуляторов и общества в целом. Эти риски возникают, когда действия, решения или поведение банка противоречат ожиданиям его заинтересованных сторон или нарушают общественные и этические нормы. Репутация банка может быть повреждена из-за различных факторов, включая: финансовые скандалы; нарушение прав клиентов; неустойчивые бизнес-практики; нарушение регуляторных норм.

Репутационные риски играют критическую роль в деятельности банков, так как репутация напрямую влияет на их финансовое положение, устойчивость на рынке и отношения с клиентами. Эффективное управление репутационными рисками требует прозрачности, соблюдения этических норм, мониторинга информационного пространства и быстрой реакции на кризисные ситуации. Банки, которые успешно управляют своей репутацией, могут не только минимизировать риски, но и укрепить свои позиции на рынке, привлекая больше клиентов и инвесторов.

Конкуренция со стороны финтех-компаний. Финтех-компании (финансово-технологические компании) используют передовые технологии для предоставления финансовых услуг, предлагая инновационные решения, которые часто оказываются более гибкими, удобными и менее затратными по сравнению с традиционными банковскими услугами. Основные направления деятельности финтех-компаний включают: мобильные платежи; краудфандинг и P2P-кредитование; цифровые банки (необанки); криптовалюты и блокчейн; робо-эдвайзеры и инструменты для управления личными финансами [1].

Финтех-компании предлагают инновационные, более дешевые и быстрые способы предоставления финансовых услуг, что представляет собой значительный вызов для традиционных банков.

Конкуренция со стороны финтех-компаний оказывает значительное влияние на традиционные банки, заставляя их адаптироваться к новым условиям и внедрять инновации. Финтех-компании меняют ландшафт финансового рынка, предлагая клиентам удобные, быстрые и персонализированные решения, что вынуждает банки модернизировать свои процессы, улучшать клиентский

сервис и диверсифицировать свои предложения. Традиционные банки, которые смогут успешно интегрировать технологии и выстроить партнерские отношения с финтехом, будут иметь больше шансов на сохранение своей конкурентоспособности в будущем.

Эти угрозы требуют от банков проактивного управления и разработки стратегий, направленных на минимизацию рисков. Для этого банки должны адаптировать свои бизнес-модели, инвестировать в технологические обновления, уделять внимание кибербезопасности, следовать нормативным требованиям и поддерживать устойчивость своих систем в условиях изменяющейся внешней среды.

Список использованных источников

1. Желиба, Б.Н. Формирование экосистемы банка с учетом обеспечения ее безопасности / Б.Н. Желиба, Д.А. Панков, И.А. Пригодич // Бухгалтерский учет и анализ : научно-практический журнал. – 2023. – № 11 (323). – С. 29-35.