

## Влияние цифровизации на возникновение новых рисков коммерческого банка

Научный руководитель – Орлова Любовь Николаевна

*Одинцов Владислав Олегович*

*Аспирант*

Финансовый университет, Факультет экономики и бизнеса, Москва, Россия

*E-mail: vladislavodintsov98@gmail.com*

Цифровая трансформация является одним из главных драйверов развития банковской отрасли, так как внедрение современных технологий в банковскую деятельность позволяет коммерческому банку ускорить процессы на всевозможных уровнях её осуществления, а также сократить расходы на обеспечение функциональной деятельности. Для коммерческого банка, который хочет оставаться на столь конкурентном кредитном рынке, перевод операций в цифровую сферу в современном мире является необходимостью [1]. Однако цифровизация, помимо обеспечения явными преимуществами, способна нанести коммерческому банку значимый ущерб.

Для того, чтобы иметь возможность предугадать возникновение рисков, а также успешно противостоять им, банкам необходимо иметь представление о новых рисках, которые влечет за собой цифровизация. Российские исследователи в своих работах, связанных с управлением банковскими рисками в условиях цифровизации, рассматривают такие важные риски, как несовершенство и неподготовленность базы нормативно-правового регулирования, рост количества злоупотреблений технологиями [2], личный риск клиента вследствие низкой финансовой и цифровой грамотности [3].

В ходе работы были сформулированы основные риски, с которыми может столкнуться банк в условиях повсеместного появления новых технологий.

**Риск, связанный с недостаточной проработкой систем обеспечения кибербезопасности.** Согласно статистическим данным об уровне киберпреступлений, фишинг является наиболее распространенным из них. Например, в США его жертвами в 2022 году стали 320 000 человек, а убытки составили 44 миллиона долларов. Финансовые учреждения являются наиболее используемыми брендами в фишинговых аферах. На сегодняшний день уровень данного типа кибератак настолько развит, что фишинговое программное обеспечение для взлома банковских приложений и сайтов продается в даркнете [4]. Также особую опасность несут новейшие программы-вымогатели, способные в связи с недостаточной степенью защищенности банковской информации и манипуляциями различного рода выманить средства у клиентов [5]. Новые версии и типы программ такого рода появляются регулярно, банкам необходимо отслеживать их возникновение и принимать соответствующие меры. Важной проблемой также является несвоевременное обновление программного обеспечения, в связи с чем у злоумышленников появляется больше времени, чтобы найти брешь в старых версиях программ и нанести урон.

**Риск потери контроля за большим количеством данных.** Несмотря на то, что банковская деятельность на всех этапах развития сопровождалась обработкой и хранением огромного объема данных, риски управления этими данными растут, в том числе, из-за усложнения инструментов хранения и передачи информации. Исследователи компании McKinsey выделяют четыре области работы с данными, на которые стоит обратить внимание банкам для того, чтобы не допустить потери контроля за данными, а именно: объем программ по работе с данными, состав данных, качество данных и тестирование операций [6].

**Риск низкой адаптивности банка к технологическим изменениям.** Согласно исследованиям компании Forrester, плохая проработка стратегии по внедрению технологических изменений в банк тормозит не только его развитие, но также препятствует своевременному выполнению других процессов [7]. Зачастую сотрудники тратят настолько много времени на сопровождение цифровой трансформации, что не успевают выполнять свои непосредственные рабочие обязанности.

В рамках проведенного исследования были выявлены ключевые особенности актуальных банковских рисков, связанных с цифровизацией, а также предложены современные решения по прогнозированию данного типа рисков и борьбе с ними.

### Источники и литература

- 1) Лебедева, И. А. Цифровая трансформация банковского сектора России: возможности и риски для банков и их клиентов / И. А. Лебедева // Социальные новации и социальные науки. – 2022. – № 1(6). – С. 74-85.
- 2) Никитина, Т. В. Управление банковскими рисками в условиях цифровизации банков и создания экосистем: новые подходы и тенденции / Т. В. Никитина // Наука и образование в условиях цифровой трансформации экономики и обществ: Сборник лучших докладов профессорско-преподавательского состава X Национальной научно-практической конференции института магистратуры с международным участием, Санкт-Петербург, 19–20 апреля 2021 года. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. – С. 144-151.
- 3) Щербакова, Н. В. Цифровые технологии в банковском секторе РФ: особенности и сопутствующие угрозы / Н. В. Щербакова // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. – 2021. – Т. 6, № 1(19). – С. 136-146.
- 4) Веб-журнал American Banker: [www.americanbanker.com](http://www.americanbanker.com)
- 5) Портал бизнес-новостей CNBC (Stock Markets, Business News, Financials, Earnings): [www.cnbc.com](http://www.cnbc.com)
- 6) Официальный сайт международной консалтинговой компании McKinsey & Company: [www.mckinsey.com](http://www.mckinsey.com)
- 7) Российский интернет-портал и аналитическое агентство TAdviser: [www.tadviser.ru](http://www.tadviser.ru)