

УДК 336.71

И.А. ПРИГОДИЧ, канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансового менеджмента
Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь



Статья поступила 20 сентября 2024 г.

АКТУАЛЬНЫЕ УГРОЗЫ УСТОЙЧИВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Цель статьи – исследование современных угроз деятельности банков с учетом масштабирования экономических процессов, оценка результатов реализации ряда угроз для экономики и выявления наиболее значимых рисков для эффективной деятельности банков.

Материал и методы. Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов на тему рисков банковской системы в целом и банков в частности. Применялись общенаучные методы.

Результаты. В статье рассмотрены угрозы, которые в настоящее время могут повлиять на деятельность банков и ухудшить их эффективность. Для демонстрации последствий реализации банковских рисков приведены несколько наиболее крупных случаев реализации рисков за последние 17 лет, которые отразились не только на экономике одной страны, в которой непосредственно находился банк, но и вызвали реакцию в мировой экономике. Автором обозначены 8 крупных блоков угроз банковской деятельности с учетом современных реалий. Каждый блок подробно охарактеризован и показывает возможный сценарий ухудшения деятельности банка.

Заключение. Оперативная диагностика и эффективное управление банковскими рисками позволяют достичь ряда ключевых целей и преимуществ, которые способствуют стабильности и устойчивости банка в частности и банковской системы в целом. К основным экономическим результатам деятельности банка можно отнести: снижение потерь, увеличение устойчивости, повышение доверия клиентов и инвесторов, оптимизацию капитала, обеспечение соответствия регуляторным требованиям, улучшение операционной эффективности, повышение качества стратегического планирования, поддержание репутации банка, идентификацию новых возможностей развития и внедрение инновационных технологий. Своевременная диагностика банковских рисков и эффективное управление ими являются неотъемлемой частью успешной банковской деятельности. Они не только помогают минимизировать убытки, но и создают условия для роста и устойчивого развития банка в долгосрочной перспективе.

Ключевые слова: банк, эффективность, угроза, риск, цифровизация, прибыль, кредит, нестабильность.

PRYHODZICH I.A., PhD in Econ. Sc., Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Financial Management
Polesky State University, Pinsk, Republic of Belarus

CURRENT THREATS TO THE SUSTAINABLE BANKING OPERATION

The purpose of the article is to study modern threats to the activities of banks, taking into account the enlargement of the scale of economic processes, assess the results of the implementation of a number of threats to the economy and identify the most significant risks for the effective operation of banks.

Material and methods. *The theoretical basis of the study was the work of domestic and foreign authors on the risks of the banking system in general and banks in particular. General scientific methods were used.*

Results. *The author of the article examines the threats that can currently affect the activities of banks and worsen their effectiveness. To demonstrate the consequences of the implementation of banking risks, several of the largest cases of risk realization over the past 17 years are presented, which affected not only the economy of one country in which the bank was located directly, but also caused a reaction in the global economy. The author identifies 8 major blocks of threats to banking activities, taking into account modern realities. Each block is described in detail and shows a possible scenario for the deterioration of the bank's activities.*

Conclusion. *Prompt diagnostics and effective management of banking risks make it possible to achieve a number of key goals and benefits that contribute to the stability and sustainability of the bank in particular and the banking system as a whole. The main economic results of the bank's activities include: reducing losses, increasing sustainability, increasing customer and investor confidence, optimizing capital, ensuring compliance with regulatory requirements, improving operational efficiency, improving the quality of strategic planning, maintaining the bank's reputation, identifying new development opportunities and introducing innovative technologies. High-quality diagnostics of banking risks and effective management of them are an integral part of successful banking activities. They not only help to minimize losses, but also create conditions for growth and sustainable development of the bank in the long term.*

Keywords: *bank, efficiency, threat, risk, digitalization, profit, credit, instability.*

Введение. Устойчивость и успешное функционирование банка зависят от его способности адаптироваться к изменениям как во внешней, так и во внутренней среде. Ключевую роль в обеспечении долгосрочной стабильности и успешной деятельности банка играют оперативная диагностика и эффективное управление угрозами и рисками, а также стратегическое планирование, основанное на всестороннем анализе факторов. Банки стремятся минимизировать потенциальные угрозы, защищать свои активы и поддерживать доверие клиентов. В условиях быстро меняющейся экономической и технологической среды банки должны быть готовы адаптироваться и реагировать на новые вызовы, чтобы обеспечить свою устойчивость и конкурентоспособность. Важно, чтобы кредитно-финансовые организации развивали гибкость и инновационность, чтобы справляться с вызовами современного финансового мира. Актуальность исследования подтверждается интересом к вопросам теории банковского дела, банковских рисков, управления активами и пассивами банка, методологии планирования и финансового менеджмента со стороны многих ученых, которые посвящали свои труды данной тематике: основоположники классической теории предпринимательских рисков Милль Дж.С., Найт Ф.Х., Сениор Н.У., а также неоклассической теории предпринимательских рисков

Мангуссен Я., Маршалл А., Пигу А.С., зарубежные ученые Антипова О.Н., Крис Барлтруп Дж., Василишена Э.Н., Грюнинг Х. Ван, Кох Т., Красавина Л.Н., Озиус М., Роуз П., Севрук В.Т., Синки Дж., Соколинская Н.Э., Ширинская Е.Б. и др. и отечественные авторы Бобровская Ж.В., Желиба Б.Н., Золотарева О.А., Каллаур П.В., Ковалев М., Козлова И.К., Кравцова Г.И., Малыхина С.И., Машнина Е.Н., Пономарева Е.С., Рабыко И.Н., Румас С., Стефанович Л.И., Тарасов В.И. и др.

Основная часть. Банки сталкиваются с угрозами ухудшения своей деятельности на постоянной основе. Эти угрозы могут быть как краткосрочными, так и долгосрочными, и их частота может варьироваться в зависимости от различных факторов. Для обеспечения безопасности и финансовой устойчивости банка понятия «угроза» и «риск» рассматриваются в тесной взаимосвязи. Угроза в банковском контексте представляет собой потенциальное событие или действие, которое может привести к ущербу или потере для банка. Это может быть как внутренний фактор (например, ошибки сотрудников, недостаточная защита данных), так и внешний (например, кибератаки, экономическая нестабильность, изменения в законодательстве). Риск – это вероятность того, что угроза реализуется и приведет к негативным последствиям. Рисковая оценка включает в себя

как вероятность возникновения угрозы, так и потенциальные последствия, которые могут возникнуть в случае ее реализации [1]. Первым шагом в управлении рисками является идентификация угроз. Без понимания того, какие угрозы существуют, банк не сможет адекватно оценить риски, связанные с ними. После идентификации угроз банк проводит оценку рисков, определяя вероятность реализации каждой угрозы и потенциальные последствия. На основе оценки рисков банк разрабатывает стратегии управления, направленные на минимизацию воздействия угроз. Это может включать внедрение новых технологий безопасности, обучение персонала, создание резервов и страхование. Стоит отметить, что угрозы и риски постоянно меняются, поэтому банки должны регулярно пересматривать свои стратегии управления рисками и адаптироваться к новым условиям. Это включает в себя мониторинг новых угроз и обновление оценок рисков.

Наиболее часто угрозы в банках приводят к росту вероятности реализации кредитного, операционного и кредитного рисков. Например, угроза невозврата кредита может привести к кредитному риску. Банк должен оце-

нить вероятность того, что кредитор не сможет выполнить свои обязательства и потенциальные убытки от этого. Угроза внутренней ошибки (например, неправильное выполнение транзакции) может привести к операционному риску. Банк должен оценить вероятность таких ошибок и их последствия для финансового состояния. Угроза колебаний рыночных цен (например, на валюту или акции) может вызвать рыночный риск. Банк должен оценить, как такие колебания могут повлиять на его портфель активов и обязательств.

Оперативная диагностика, эффективное управление рисками, гибкость в адаптации к изменениям и инвестиции в технологии и безопасность являются ключевыми факторами для минимизации воздействия этих угроз. Регулярный мониторинг внешней и внутренней среды позволяет банкам своевременно реагировать на потенциальные риски.

Существует множество случаев, когда банки сталкивались с серьезными проблемами из-за реализации различных рисков. Примеры, когда банки ухудшили свою деятельность из-за различных типов рисков, представлены в таблице.

Таблица – Случаи реализации рисков в банках

Банк	Риск	Реализация и последствия
1	2	3
Northern Rock (2007)	Риск ликвидности	Британский банк Northern Rock столкнулся с кризисом ликвидности, когда в 2007 году клиенты начали массово снимать свои вклады, вызванные слухами о финансовых проблемах банка. Банк не смог обеспечить достаточную ликвидность и был вынужден обратиться за помощью к правительству.
Lehman Brothers (2008)	Кредитный риск и рыночный риск	Основной причиной стали высокие уровни кредитного риска, связанные с ипотечными кредитами, и рыночные риски, возникающие из-за падения цен на недвижимость. Банкротство Lehman Brothers стало катализатором глобального финансового кризиса.
Royal Bank of Scotland (2008)	Кредитный риск и риск ликвидности	RBS столкнулся с серьезными проблемами в результате финансового кризиса 2008 года. Банк был вынужден обратиться за государственной помощью после того, как его активы обесценились из-за высоких уровней кредитного риска.
HSBC (2012)	Операционный риск и репутационный риск	HSBC был оштрафован на 1,9 миллиарда долларов за недостаточное соблюдение мер по предотвращению отмывания денег. Это негативно сказалось на репутации банка и привело к увеличению затрат на соблюдение нормативных требований.
Banco Espírito Santo (2014)	Операционный риск и кредитный риск	Португальский банк Banco Espírito Santo столкнулся с серьезными финансовыми проблемами из-за неэффективного управления и высоких уровней кредитного риска. В результате банк был вынужден пройти процедуру санации, и его активы были разделены и проданы.

Окончание таблицы

1	2	3
Wells Fargo (2016)	Репутационный риск	Банк Wells Fargo оказался в центре скандала из-за создания миллионов поддельных счетов без ведома клиентов. Это привело к значительному ущербу репутации, штрафам и снижению доверия со стороны клиентов.
Deutsche Bank (2016)	Регуляторный риск и репутационный риск	Deutsche Bank столкнулся с несколькими проблемами, включая крупные штрафы от регуляторов за участие в манипуляциях с рынком и отмыванием денег. Эти проблемы привели к падению акций и ухудшению финансовых показателей банка.
ЗАО «Дельта Банк» (2019-2020)	Риск ликвидности и кредитный риск	В конце 2019 года ЗАО «Дельта Банк» столкнулся с серьезными финансовыми проблемами, связанными с недостаточной ликвидностью и высоким уровнем просроченной задолженности. В 2020 году банк был временно лишен лицензии на осуществление банковских операций, что вызвало панику среди клиентов и массовые изъятия вкладов. В 2024 году банк полностью ликвидирован.
ОАО «Белагро-промбанк» (2020-2021)	Кредитный риск	Этот банк, ориентированный на аграрный сектор, столкнулся с рисками, связанными с падением доходов сельскохозяйственных предприятий в условиях экономической нестабильности. Это привело к увеличению просроченной задолженности, необходимости формирования резервов и снижению доступности кредитов для сельскохозяйственных предприятий.
ОАО «АСБ Беларусбанк» (2020)	Кредитный риск и репутационный риск	ОАО «АСБ Беларусбанк», как крупнейший банк Республики Беларусь, стал объектом повышенного внимания в условиях политической нестабильности после выборов 2020 года. Увеличение кредитного риска из-за экономической ситуации и репутационные риски оказали давление на банк, что привело к необходимости создания резервов под возможные потери, что, в свою очередь, отразится на прибыльности банка. Однако его системная значимость также позволяет ему более эффективно справляться с рисками по сравнению с другими банками.
ОАО «Белгаз-промбанк» (2020, 2022)	Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности	Этот банк, имеющий значительное количество клиентов из сферы энергетики, сталкивается с рыночным риском, связанным с колебаниями цен на энергоносители. Это повлекло за собой снижение доходов клиентов, что увеличило кредитный риск и сократило ликвидность.
ОАО «Паритетбанк» (2020)	Операционный риск	ОАО «Паритетбанк» столкнулся с операционными рисками, связанными с недостаточной автоматизацией процессов и киберугрозами. Это привело к усилению безопасности данных, что предотвратило финансовые потери и ухудшение репутации банка по причине утечки данных.

Примечание – Собственная разработка на основе [2-13]

Эти примеры иллюстрируют, как различные риски могут существенно повлиять на деятельность банков, приводя к финансовым потерям, ухудшению репутации и в крайних случаях – к банкротству или национализации. Своевременная диагностика рисков и эффективное управление ими является критически важным для обеспечения устойчивости каждого банка в отдельности и всей банковской системы в целом.

Своевременное выявление характера и рода взаимосвязи между угрозой и риском в банке является ключевым элементом управления рисками. Понимание этой взаимосвязи позволяет банкам более эффективно защи-

щать свои активы, минимизировать потенциальные потери и обеспечивать устойчивость в условиях неопределенности. Эффективное управление угрозами и рисками способствует укреплению доверия клиентов и инвесторов, а также повышению общей стабильности финансовой системы.

Развитие эффективной деятельности банков требует комплексного подхода, который включает в себя оптимизацию процессов, внедрение инноваций, управление рисками и фокус на клиентском обслуживании. Современные угрозы устойчивой и поступательной деятельности банков представляют собой совокупность различных экономических, те-

хнологических, социальных и экологических факторов. Можно выделить ряд основных угроз и рисков [14], которые оказывают большое влияние на функционирование банков: киберугрозы и технологические риски, финансовая нестабильность, регуляторные угрозы и правовые риски, экономические угрозы и риски, климатические угрозы и экологические риски, социальные и демографические изменения, риски и угрозы репутации, конкуренция со стороны финтех-компаний. Приведем их краткую характеристику.

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.

Технологические риски связаны с уязвимостями в программном обеспечении, аппаратуре, системах безопасности и операционных процессах, которые могут привести к сбоям, потерям данных или финансовым потерям. Технологические риски охватывают сбои в работе оборудования, ошибки программных систем, недостаточную интеграцию информационных систем и неправильную конфигурацию систем безопасности.

Для банков киберугрозы и технологические риски являются критическими, поскольку они непосредственно связаны с безопасностью активов и клиентов. Учитывая, что банки обрабатывают огромное количество финансовых транзакций и управляют конфиденциальными данными, киберугрозы могут привести к значительным потерям, как финансовым, так и репутационным. Кража данных клиентов, мошенничество с кредитными картами, вымогательство через программы-вымогатели и атаки DDoS – это примеры киберугроз, способных нанести банкам огромный ущерб.

Роль киберугроз и технологических рисков для банков заключается в необходимости постоянного мониторинга, обновления и совершенствования мер безопасности. Банки обязаны внедрять сложные механизмы защиты информации, проводить аудит безопасности, обучать сотрудников правилам кибергигиены и соблюдать строгие регуляторные

требования, такие как GDPR или PCI DSS. Неуправляемые технологические риски могут привести к утрате данных, снижению доверия клиентов и штрафам от регулирующих органов.

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 имеет критическое значение как для самого учреждения, так и для всей финансовой системы. Для банка это может грозить потерей репутации, ухудшением платежеспособности и, в худших случаях, банкротством. На макроэкономическом уровне нестабильность банков может спровоцировать кризисы, так как банки играют ключевую роль в перераспределении ресурсов и предоставлении кредитов. В условиях нестабильности снижается способность банков выполнять эти функции, что может привести к общему сокращению инвестиций и потребления в экономике.

Роль финансовой нестабильности в банковской системе заключается в минимизации рисков для клиентов и вкладчиков, т.к. финансовая нестабильность банка угрожает безопасности депозитов, что может привести к массовому оттоку средств, известному как «банковский набег» (bank run). Это ещё больше усугубляет проблемы ликвидности. Одновременно необходимо управлять еще и риском для акционеров и инвесторов. В условиях нестабильности банк может терять рыночную стоимость, что сказывается на интересах акционеров и инвесторов. Это также снижает привлекательность банка для новых инвестиций. Следствием всего вышеназванного является негативное влияние на кредитный рынок. Финансово нестабильные банки склонны сокращать кредитование из-за проблем с ликвидностью и высокими рисками дефолта заемщиков. Это сужает доступ к фи-

нансированию для бизнеса и домохозяйств. Как результат, государство усиливает регуляторные меры. Финансовая нестабильность часто приводит к усилению контроля со стороны центральных банков и надзорных органов.

Регуляторные угрозы и правовые риски.

Регуляторные угрозы 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.

Значение регуляторных угроз и правовых рисков заключается в сведении к минимуму финансовых потерь банка, минимизации репутационных и операционных рисков, а также поддержании способности обеспечения долгосрочной стратегии банка и конкурентоспособности.

Роль регуляторных угроз и правовых рисков в банковской деятельности можно свести к следующим аспектам:

– регуляторное соответствие – банки обязаны соблюдать нормативные акты и стандарты, чтобы минимизировать риск нарушения законодательства. В противном случае они могут подвергнуться санкциям, включая штрафы, приостановление лицензии или уголовное преследование;

– управление рисками – банки вынуждены активно управлять регуляторными и правовыми рисками через внедрение внутренних контрольных механизмов, аудитов и программ комплаенса. Это способствует снижению вероятности правонарушений и минимизирует риски негативных последствий;

– влияние на доходность – введение новых регуляций, таких как повышенные требования к капиталу (Базель III) или ужесточенные правила борьбы с отмыванием денег,

может снизить доходность банков за счет роста расходов на их соблюдение и снижения прибыльности операций;

– международное регулирование – для глобальных банков, работающих в нескольких юрисдикциях, правовые и регуляторные риски многократно возрастают. Они должны учитывать и соблюдать требования разных стран, что усложняет управление рисками и увеличивает затраты на комплаенс.

– прозрачность и отчетность – банки обязаны обеспечивать высокую степень прозрачности в своей деятельности для надзорных органов и инвесторов. Несоблюдение этого требования может привести к утрате доверия, что усугубляет регуляторные риски и создает дополнительные проблемы для привлечения капитала.

Регуляторные угрозы 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 угрозы и риски.

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

Они оказывают непосредственное влияние на прибыль, кредитный риск, ликвидность и финансовую устойчивость и инвестиционный риск.

Роль экономических угроз в деятельности банка невозможно переоценить. Банки должны активно интегрировать их в свои стратегии управления. Это включает в себя разработку и внедрение механизмов по смягчению воздействия макроэкономических изменений, таких как диверсификация активов, адаптив-

ное управление процентными и валютными рисками. Постоянный мониторинг и анализ макроэкономических условий (например, инфляция, ВВП, уровень безработицы) необходимы для прогнозирования потенциальных рисков. Это помогает банку своевременно реагировать на экономические изменения и корректировать свою стратегию. Для минимизации воздействия экономических угроз банки формируют резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и инвестициям, особенно в условиях экономической неопределенности. Они также влияют на ценообразование банковских продуктов и услуг. Банки должны учитывать макроэкономические условия при установлении процентных ставок по кредитам и депозитам, чтобы оставаться конкурентоспособными и прибыльными. Экономические угрозы требуют от банков поддержания достаточного уровня капитала для покрытия потенциальных убытков, особенно в периоды экономической нестабильности. Это включает соответствие нормативным требованиям, таким как стандарты Базель III. Умение банка предвидеть, оценивать и управлять экономическими рисками критически важно для его выживания и успеха в условиях динамичной и подверженной изменениям экономической среды. Эффективное управление ими позволяет банкам минимизировать потенциальные потери, сохранять доверие клиентов и инвесторов, а также обеспечивать долгосрочную стабильность и рост.

Климатические угрозы и экологические риски.

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

1. Физические угрозы:

– острые угрозы – это краткосрочные, резкие воздействия, такие как стихийные бедствия (наводнения, ураганы, засухи), которые могут привести к ущербу для активов клиентов банка, нарушению цепочек поставок и ухудшению финансового положения заемщиков;

– хронические угрозы – это долгосрочные изменения в климате, такие как повышение уровня моря или увеличение частоты экстремальных погодных условий, могут повлиять на стоимость недвижимости, инфраструктуры и, как следствие, на кредитный портфель банка.

2. Переходные угрозы – это угрозы, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике. Включают в себя изменения в политике и законодательстве, например, введение углеродных налогов или новых экологических стандартов, которые могут сделать бизнес-заемщиков более уязвимыми к финансовым потерям.

Также могут возникнуть репутационные риски, если банк финансирует организации с высокой экологической нагрузкой или не учитывает экологические стандарты.

Климатические угрозы и экологические риски могут привести банк к финансовым потерям, снижению оценки активов, росту репутационных и регулятивных рисков. Для минимизации последствий климатических угроз и экологических рисков в деятельности банка можно предложить пять мероприятий:

1. Управление рисками и стратегии адаптации – банки должны разрабатывать стратегии для управления климатическими и экологическими рисками, включая оценку воздействия на своих заемщиков и инвестиции. Это может включать анализ экологической устойчивости проектов, диверсификацию кредитных портфелей и отказ от финансирования отраслей с высоким углеродным следом (например, добыча нефти, угля).

2. Оценка кредитоспособности – в условиях растущих климатических угроз банки должны включать экологические факторы в процессы оценки кредитоспособности заемщиков. Компании, не адаптирующие свои бизнес-модели к новым экологическим стандартам, могут представлять собой более высокий кредитный риск.

3. Стратегическое инвестирование – банки могут использовать климатические риски как возможность для диверсификации и расширения инвестиций в проекты, связанные с экологически чистыми технологиями и устойчивой энергетикой. Это может включать финансирование "зеленых" облигаций и инвестиции в проекты возобновляемых источников энергии.

4. Внедрение стандартов ESG (экологические, социальные и управленческие факторы) – банки играют ключевую роль в стимулировании устойчивого развития, внедряя принципы ESG в свою операционную деятельность и решения по кредитованию. Это помогает банку уменьшить свою экологическую нагрузку и способствует переходу на более устойчивую и ”зеленую“ экономику.

5. Адаптация к новым регуляторным требованиям – в ответ на изменения климатической политики, банки должны адаптировать свою деятельность к новым стандартам и требованиям регуляторов. Это включает соблюдение обязательств по раскрытию информации о климатических рисках (например, по стандартам TCFD — Рабочая группа по климатическим раскрытиям) и соответствие экологическим нормам.

Климатические угрозы и экологические риски становятся все более значимыми для банков, поскольку изменяющаяся окружающая среда и глобальная политика требуют адаптации и пересмотра бизнес-моделей. Управление ими необходимо для поддержания устойчивой финансовой стабильности, снижения угроз для кредитных портфелей и активов, а также укрепления доверия со стороны клиентов и инвесторов. Эффективное управление ими 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 – старение населения, снижение рождаемости, рост миграции и изменения в семейных структурах могут существенно повлиять на рынок банковских услуг. Старение населения в развитых странах приводит к тому, что банки должны разрабатывать продукты для пожилых клиентов, такие как пенсионные планы, программы долгосрочного сбережения и страхование здоровья. В то же время молодое

поколение активно использует цифровые технологии и ожидает быстрой, удобной и доступной поддержки через онлайн-каналы.

2. Социальные тенденции и предпочтения – изменение образа жизни, растущая цифровизация и новые предпочтения клиентов, например, устойчивое потребление и ответственность за окружающую среду. Растущий спрос на цифровые услуги требует от банков трансформации своих бизнес-моделей, с акцентом на онлайн-банкинг, мобильные приложения и автоматизацию процессов. Это особенно важно для привлечения молодого поколения, которое предпочитает минимизировать личные посещения отделений банков.

3. Глобализация и миграционные процессы – рост мобильности населения и миграции создает новый спрос на банковские услуги для разных групп клиентов, таких как мигранты и экспаты. Банки должны учитывать растущее число мигрантов, которым необходимы специализированные банковские услуги, такие как трансграничные переводы, мультивалютные счета и консультации по налоговым вопросам. Учет культурных и языковых особенностей также становится важным для успешного обслуживания этих групп.

4. Изменение предпочтений поколений – молодое поколение (например, поколение Z и миллениалы) имеют иные финансовые привычки и ожидания от банковских услуг, чем старшие поколения, что требует адаптации подходов к обслуживанию. С ростом осведомленности о социальных и экологических вопросах клиенты, особенно из молодого поколения, ожидают от банков интеграции устойчивых практик. Это включает инвестиции в проекты с положительным социальным воздействием, экологические инициативы и приверженность принципам ESG (экологическим, социальным и управленческим факторам).

Социальные и демографические изменения также приводят к увеличению необходимости в финансовой инклюзии. Это касается доступа к банковским услугам для тех, кто ранее был исключен из традиционных финансовых систем, например, людей в отдаленных регионах, пожилых граждан, мигрантов и тех, кто испытывает финансовые трудности. Для снижения действия данных угроз банкам необходимо адаптировать продуктовую линейку, трансформировать каналы обслуживания, управлять репутационными рисками

ми, разрабатывать решения для персонализации обслуживания, повышать финансовое образование новых поколений и развивать программы лояльности и инклюзивные продукты.

Риски и угрозы репутации.

Репутационные риски представляют собой угрозы, связанные с потерей доверия к банку со стороны клиентов, инвесторов, регуляторов и общества в целом. Они возникают, когда действия, решения или поведение банка противоречат ожиданиям его заинтересованных сторон или нарушают общественные и этические нормы. Репутация банка может быть подорвана из-за различных факторов, включая:

1. Финансовые скандалы – манипуляции с отчетностью, участие в незаконных сделках, уклонение от налогов;

2. Нарушение прав клиентов – некорректное обращение с персональными данными, скрытые комиссии, неэтичное поведение по отношению к заемщикам;

3. Неустойчивые бизнес-практики – нарушение экологических стандартов, инвестиции в сомнительные проекты с негативным социальным или экологическим воздействием;

4. Нарушение регуляторных норм – проблемы с соблюдением требований по борьбе с отмыванием денег, финмониторингом и другими нормативами.

Банковская репутация играет ключевую роль в устойчивости бизнеса, так как банки доверяют свои средства клиентам, инвесторам и контрагентам. Потеря доверия может привести к утрате клиентов, падению стоимости акций и санкциям со стороны регуляторов. Банки опираются на доверие клиентов, поскольку они доверяют банку свои финансы и конфиденциальную информацию. Репутационные угрозы и риски могут вызвать массовый отток клиентов, особенно если произошла утечка данных или были выявлены нарушения в отношении прав потребителей. Угрозы падения репутации ведут к значительным финансовым потерям. Клиенты могут начать выводить средства, что может негативно сказаться на ликвидности банка. Акционеры могут начать продавать акции, что приведет к падению их стоимости, а инвесторы – избегать вложений в банк. Банки, сталкивающиеся с репутационными рисками из-за нарушения регуляторных требований, могут

подвергнуться штрафам, санкциям или дополнительным проверкам со стороны регуляторов, что увеличивает операционные затраты и ухудшает финансовое состояние. Репутация банка важна не только для клиентов, но и для сотрудников. В случае падения репутации лучшие специалисты могут уйти в другие организации, что повлияет на качество управления и операционную эффективность. В современном мире клиенты и инвесторы уделяют все больше внимания социальным и экологическим вопросам. Банки, игнорирующие требования устойчивого развития, могут столкнуться с репутационными угрозами, когда их действия будут восприниматься как вредные для общества или окружающей среды.

Чтобы минимизировать репутационные угрозы и риски, банки должны активно придерживаться принципов этики и прозрачности в своей деятельности. Это включает ясную и понятную коммуникацию с клиентами, раскрытие полной информации о продуктах и услугах, а также соблюдение норм законодательства. В эпоху цифровых технологий социальные медиа играют важную роль в формировании общественного мнения. Один негативный отзыв или скандал может быстро распространиться и навредить репутации банка. Банки должны активно следить за упоминаниями в интернете и реагировать на возможные репутационные угрозы. Для снижения репутационных рисков банки внедряют программы комплаенса, направленные на предотвращение правонарушений и поддержку соблюдения законодательства. Также важно внедрять антикоррупционные программы и улучшать внутренние процессы контроля качества обслуживания. В современных условиях устойчивое развитие становится важным фактором репутации банка. Приверженность экологическим, социальным и управленческим принципам (ESG) помогает банкам укрепить свою репутацию как ответственных участников рынка, что способствует привлечению инвесторов и клиентов. В случае возникновения репутационного кризиса, банк должен иметь четкий план действий, чтобы минимизировать ущерб. Это включает разработку кризисных коммуникаций, быстрый и прозрачный ответ на претензии клиентов и СМИ, а также восстановление доверия путем активных действий.

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. Они предлагают инновационные, более дешевые и быстрые способы предоставления финансовых услуг, что представляет собой значительный вызов для традиционных банков. Они разрушают традиционные монополии банков на финансовые услуги, вынуждая их пересматривать свою бизнес-модель. Это приводит к усилению конкуренции на рынке, где банки вынуждены реагировать на новые требования клиентов.

Клиенты ожидают от банков более удобных и персонализированных сервисов, аналогичных тем, что предлагают финтех-компании. Например, мобильные приложения и онлайн-сервисы стали важными аспектами повседневного обслуживания клиентов. Это оказывает давление на традиционные банки, вынуждая их внедрять передовые технологии и цифровые решения. Финтех-компании снизили барьеры для входа в финансовую отрасль. Они могут предоставлять услуги с меньшими затратами на инфраструктуру, чем традиционные банки, что делает конкуренцию более агрессивной и демократичной [15].

Финтех-компании, особенно цифровые банки и платформы P2P-кредитования, начинают занимать значительные доли рынка в таких областях, как кредитование, управление активами и платежные услуги. Традиционные банки теряют клиентов, которые переходят к финтех-решениям из-за их гибкости, скорости и удобства. Финтех-компании выступают важным катализатором технологических инноваций в банковском секторе [16]. Банки вынуждены инвестировать в новые технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн, облачные вычисления и большие данные, чтобы не отставать от финтех-

игроков и предложить клиентам более удобные и современные решения. Традиционные банки сталкиваются с необходимостью адаптироваться к цифровой экономике, переходя на онлайн-услуги и мобильные платформы. Для борьбы с финтех-конкуренцией банки диверсифицируют свои услуги, внедряя партнерские программы с финтех-компаниями или создавая свои собственные инновационные подразделения. Это позволяет им расширить спектр своих предложений и привлечь клиентов новыми сервисами.

В условиях растущей конкуренции с финтех-компаниями банки переходят к созданию экосистем – платформ, объединяющих различные услуги (финансовые, страховые, инвестиционные) в одном приложении. Это позволяет улучшить клиентский опыт и повысить лояльность пользователей.

В качестве прогноза развития банковского сектора можно обозначить следующие направления:

1. Коллаборация между банками и финтех-компаниями. Вместо того чтобы только конкурировать, многие банки и финтех-компании начинают сотрудничать. Это дает возможность банкам использовать технологические инновации финтеха для улучшения своих сервисов, а финтех-компаниям – получить доступ к более широкой базе клиентов и инфраструктуре банков.

2. Банк как платформа (BaaS). Концепция "банка как платформы" (Bank as a Service) становится все более популярной. Это позволяет банкам предлагать свою инфраструктуру и лицензии финтех-компаниям, создавая новое направление бизнеса и минимизируя угрозу конкуренции.

3. Концентрация на данных. Одним из главных преимуществ финтех-компаний является использование больших данных для персонализации услуг. Банки тоже начинают активнее использовать аналитику данных, чтобы лучше понимать потребности клиентов и предлагать индивидуализированные продукты.

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 модерни-

зировать 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.

Каждый из этих рисков требует внимательного управления и мониторинга, чтобы минимизировать потенциальные убытки и обеспечить стабильность банковской деятельности. Эффективные системы управления рисками помогают банкам не только защитить свои активы, повысить доверие клиентов и инвесторов, но и обеспечивает финансовую безопасность банка [17].

Таким образом, риски оказывают многогранное влияние на деятельность банков, затрагивая их финансовую стабильность, операционные расходы, репутацию, конкурентоспособность и стратегическое планирование. Эффективное управление рисками является ключевым элементом для обеспечения устойчивости и успешности банков в условиях постоянно меняющегося финансового ландшафта.

Заключение. Многообразие угроз стабильности банковской деятельности требует постоянного их мониторинга и выделения наиболее значимых рисков. Своевременная диагностика рисков и качественное управление ими являются ключевыми факторами для обеспечения эффективности банковской деятельности, так как позволяет:

1. Снизить потери – именно эффективное управление рисками помогает выявлять потенциальные угрозы и минимизировать финансовые потери, связанные с кредитными, операционными и рыночными рисками;

2. Увеличить устойчивость – качественная диагностика рисков позволяет банкам лучше подготовиться к внешним шокам и экономическим кризисам, повышая их устойчивость к неблагоприятным условиям;

3. Повысить доверие клиентов и инвесторов – прозрачные и надежные системы управления рисками укрепляют доверие клиентов и инвесторов, что способствует привлечению новых вкладов и инвестиций;

4. Оптимизировать капитал – эффективное управление рисками позволяет банкам оптимизировать использование капитала, что может привести к повышению рентабельности и снижению затрат на привлечение ресурсов;

5. Соответствовать регуляторным требованиям – качественная диагностика и управление рисками помогают банкам соблюдать требования регуляторов, что снижает риск штрафов и санкций;

6. Улучшить операционную эффективность – внедрение систем управления рисками способствует оптимизации внутренних процессов, повышая общую операционную эффективность банка;

7. Развивать стратегическое планирование – понимание рисков помогает в более точном стратегическом планировании и принятии обоснованных решений, что позволяет банкам адаптироваться к изменениям на рынке;

8. Управлять репутацией – эффективное управление рисками, особенно репутационными, позволяет банкам предотвращать ситуации, которые могут негативно сказаться на их имидже и общественном восприятии;

9. Идентифицировать новые возможности – качественная диагностика рисков может также выявить новые возможности для роста и развития, позволяя банкам адаптироваться к изменениям на рынке и использовать новые тренды;

10. Внедрять инновации и содействовать развитию – управление рисками способствует внедрению инновационных решений и технологий, что может повысить конкурентоспособность банка и улучшить клиентский опыт.

Таким образом, своевременная диагностика рисков является неотъемлемой частью успешной банковской деятельности. Она позволяет не только минимизировать потенциальные угрозы, но и использовать возможности для роста и развития, создавая основу для стабильности и конкурентоспособности банка в долгосрочной перспективе.

Список литературы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [сайт] : 25 окт. 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 12 июля 2023 г. № 282-3 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 / ООО «Юр-Спектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.
2. Northern Rock [сайт]. – URL.: www.northernrock.co.uk. (дата обращения: 18.09.2024).

3. Lehman Brothers [сайт]. – URL.: www.lehman.com. (дата обращения: 18.09.2024).
4. Royal Bank of Scotland [сайт]. – URL.: www.rbs.co.uk. (дата обращения: 20.09.2024).
5. HSBC [сайт]. – URL.: www.hsbc.com. (дата обращения: 20.09.2024).
6. Banco Espírito Santo [сайт]. – URL.: www.bes.pt. (дата обращения: 27.09.2024).
7. Wells Fargo [сайт]. – URL.: www.wellsfargo.com. (дата обращения: 27.09.2024).
8. Deutsche Bank [сайт]. – URL.: www.db.com. (дата обращения: 27.09.2024).
9. Национальный банк Республики Беларусь [сайт]. – URL.: www.nbrb.by. (дата обращения: 17.11.2024).
10. ОАО "Белагропромбанк" [сайт]. – URL.: www.belapb.by. (дата обращения: 17.11.2024).
11. ОАО "АСБ Беларусбанк" [сайт]. – URL.: www.belarusbank.by. (дата обращения: 17.11.2024).
12. ОАО "Белгазпромбанк" [сайт]. – URL.: www.belgazprombank.by. (дата обращения: 17.11.2024).
13. ОАО "Паритетбанк" [сайт]. – URL.: www.paritetbank.by. (дата обращения: 17.11.2024).
14. Пригодич, И. А. Современные угрозы устойчивому развитию банков / И. А. Пригодич // Пинские чтения : материалы II международной научно-практической конференции, приуроченной к 927-летию основания города Пинска, 3 октября 2024 г. / Полесский государственный университет; редакционная коллегия: В. И. Дунай [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2024. – С. 23-26.
15. 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.
16. Золотарева, О. А. Место инновационной и инвестиционной составляющей в обеспечении национальной экономической безопасности / О. А. Золотарева, В. Ю. Друк // Цифровизация: экономика и управление производством : материалы 86-й науч.-практ. конф. профессорско-преподавательского состава, научных со-трудников и аспирантов (с международным участием), Минск, 31 января – 12 февраля 2022 г. / БГТУ; отв. за издание И.В. Войтов. – Минск : 2022. – С. 41-43.
17. Security Vision Cyber Risk System. – URL.: https://www.ifinmedia.ru/i/eicue_presentation/exhibition_instance_11/cabinet_user_exhibitor_56292/SV%20CRS%20Web.pdf. (дата обращения: 28.09.2024). – Текст: электронный.

References

1. *Bankovskij kodeks Respubliki Belarus* [Banking Code of the Republic of Belarus]. Konsultant Plyus, Belarus. Tehnologiya 3000 / ООО «YurSpektr», Nac. Centr pravovoj inform. Resp. Belarus, Minsk, 2014.
2. Northern Rock. (In English). Available at: www.northernrock.co.uk (accessed: 18.09.2024).
3. Lehman Brothers. (In English). Available at: www.lehman.com (accessed: 18.09.2024).
4. Royal Bank of Scotland. (In English). Available at: www.rbs.co.uk (accessed: 20.09.2024).
5. HSBC. (In English). Available at: www.hsbc.com (accessed: 20.09.2024).
6. Banco Espírito Santo. (In English). Available at: www.bes.pt (accessed: 27.09.2024).
7. Wells Fargo. (In English). Available at: www.wellsfargo.com (accessed: 27.09.2024).
8. Deutsche Bank. (In English). Available at: www.db.com (accessed: 27.09.2024).
9. *Nacional'nyj bank Respubliki Belarus'* [National Bank of the Republic of Belarus]. (In Russian). Available at: www.nbrb.by (accessed: 17.11.2024).
10. *OAO "Belagroprombank"* [JSC "Belagroprombank"]. (In Russian). Available at: www.belapb.by (accessed: 17.11.2024).
11. *OAO "ASB Belarusbank"* [JSC "ASB Belarusbank"]. (In Russian). Available at: www.belarusbank.by (accessed: 17.11.2024).
12. *OAO "Belgazprombank"* [JSC "Belgazprombank"]. (In Russian). Available at: www.belgazprombank.by (accessed: 17.11.2024).
13. *OAO "Paritetbank"* [JSC "Paritetbank"]. (In Russian). Available at: www.paritetbank.by (accessed: 17.11.2024).
14. Prigodich I.A. *Sovremennye ugrozy ustojchivomu razvitiyu bankov* [Modern threats to the sustainable banking development]. *Pinskie chteniya : materialy II*

- mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii, priurochennoj k 927-letiyu osnovaniya goroda Pinska* [Pinsk readings : materials of the II International scientific and practical conference dedicated to the 927th anniversary of the founding of the city of Pinsk]. Pinsk, 2024, pp. 23-26. (In Russian)
15. Zheliba B.N., Pankov D.A., Prigodich I.A. Formirovanie ekosistemy banka s uchetom obespecheniya ee bezopasnosti [Formation of the ecosystem of the bank, taking into account its security]. *Buhgalterskij uchet i analiz* [Accounting and analysis]. 2023, no. 11 (323), pp. 29-35. (in Russian)
 16. Zolotareva O.A., Druk V.Yu. Mesto innovacionnoj i investicionnoj sostavlyayushchej v obespechenii nacional'noj ekonomicheskoy bezopasnosti [The place of the innovative and investment component in ensuring national economic security]. *Cifrovizaciya: ekonomika i upravlenie proizvodstvom : materialy 86-j nauch.-prakt. konf. professorsko-prepodavatel'skogo sostava, nauchnyh sotrudnikov i aspirantov (s mezhdunarodnym uchastiem)* [Digitalization: economics and production management : materials of the 86th scientific and Practical conference of the teaching staff, researchers and postgraduates (with international participation)]. Minsk, 2022, pp. 41-43. (In Russian)
 17. Security Vision Cyber Risk System. Available at: https://www.ifinmedia.ru/i/eicue_presentation/exhibition_instance_11/cabinet_user_exhibitor_56292/SV%20CRS%20Web.pdf. (accessed: 28.09.2024).

Received 20 September 2024