

**Заярнюк А.В., Сторожук О.В.**

к.э.н., доцент, к.э.н., доцент

*Кировоградский национальный технический университет, г. Кировоград,  
Украина*

## **МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА**

*Рассмотрены некоторые аспекты минимизации рисков в обеспечении экономической безопасности банковских учреждений. Исследованы источники рисков экономической безопасности банков. Сделан вывод, что целью построения эффективной системы управления экономической безопасностью банковского учреждения является нейтрализация негативного влияния выявленных рисков на его деятельность.*

**Ключевые слова:** *экономическая безопасность, банк, источники риска, минимизация*

The purpose of article is research to aspects of the banks economic security.

Banks are required to keep a track of all the internal and external risks to the effective management of economic security. Important are the internal sources. They are associated with possible changes in the potential resources of the bank. The authors analyzes and identifies the sources of risks to the banks economic security.

The authors concluded that the goal of an effective system of management of the economic security of the institution is to neutralize the negative impact of risks on his activities.

**Key words:** **economic security, bank, sources of risk, minimization**

Модернизация и развитие отечественной банковской системы требует расширения теоретических и прикладных разработок в сфере формирования и реализации стратегии национальной банковской системы, а также интенсификации исследований, связанных с созданием целостной концепции управления банками. В условиях обострения конкуренции на рынке банковских услуг перед банками приобретает особую остроту задача поиска путей повышения безопасности их деятельности.

Вопросы экономической безопасности субъектов хозяйствования исследуются в работах многих ученых, среди которых Б. Андрушків, Г.В. Козаченко В.П. Мартынюк, И. Манцуров, А.В. Нусинова, Л.И. Шваб, С.М. Шкарлет [1; 3-7]. Вместе с тем, анализ степени разработки проблемы, касающейся обеспечения экономической безопасности банковской системы, свидетельствует о том, что многие вопросы развития банковской системы и

обеспечения ее безопасности исследованы недостаточно. Такая ситуация связана с тем, что в отечественной науке теория безопасности и банковское управление являются новыми и недостаточно разработанными сферами исследований, требующими повышенного внимания со стороны исследователей и банковских практиков.

Актуальность и недостаточная изученность проблемы обеспечения банковской безопасности определили выбор темы данной работы. Целью исследования является изучение возможностей минимизации рисков и обеспечения безопасности банков в современных экономических условиях.

Важность управления безопасностью банка обусловлена тем, что в этой сфере ошибочные управленческие решения могут привести к потере финансовой устойчивости одного банковского учреждения и создать угрозы для стабильности финансовой системы в целом. Отметим, что банковское дело – один из сегментов рынка, для которого наиболее характерно накапливать внутренние риски, а также перенимать, переносить на себя риски других сфер экономической деятельности. Банки выполняют функцию перераспределения риска финансового рынка; роль банков заключается в том, что они, с одной стороны готовы предоставлять рискованные кредиты заемщикам, а с другой – предлагать потенциальным вкладчикам и инвесторам депозиты и ценные бумаги с низким уровнем риска.

Риск для банкира означает неопределенность, связанную с некоторыми событиями, возможность потерь из-за наступления (или ненаступления) определенных событий.

Одной из главных целей деятельности коммерческого банка (как и любого коммерческого предприятия) является получение прибыли. Однако достаточно четко определена связь между риском и ожидаемой доходностью операций банка: увеличению доходности операций свойственно рост уровня их рискованности. То есть на практике банковские руководители могут быть более всего заинтересованы в получении максимальных прибылей, но при этом они не имеют возможности игнорировать проблему рискованности банковских

операций. Фактически, контроль банковских рисков представляет собой один из наиболее важных факторов, определяющих прибыльность банка в ближайшей перспективе.

Помимо принятия разумного риска и его минимизации, банк должен обеспечить себе прибыль, которая превышала бы определенный минимум (минимальный достаточный доход). Поэтому большинство операций банка может осуществляться в пределах между недостаточной прибыльностью и неоправданным риском.

Способность банковского учреждения эффективно управлять собственной экономической безопасностью предусматривает постоянный мониторинг и ранжирование всех рисков, которые возникают под влиянием как внешних, так и внутренних источников.

К внешним можно отнести следующие: макроэкономическая ситуация в стране; эффективность государственного регулирования деятельности банковских учреждений; изменение рыночной конъюнктуры (появление более сильных конкурентов с уровнем развития, усиление риска недобросовестной конкуренции); снижение общего жизненного уровня населения и падение его покупательной способности.

Вместе с тем, с нашей точки зрения, ключевыми в обеспечении экономической безопасности банка являются внутренние источники, связанные с возможными изменениями в ресурсном потенциале самого банка.

Главной составляющей ресурсного потенциала банка является его финансовый потенциал, который обуславливается характеристикой имеющихся финансовых ресурсов, структура и состав которых зависит от стратегических целей и стадии жизненного цикла банка. Финансовые показатели деятельности банка имеют важное значение для его партнеров и клиентов. К таким, в первую очередь, относят размер чистой прибыли банка, размер регулятивного капитала, объем активов, размер кредитного портфеля.

Информационный потенциал может генерировать риски утечки конфиденциальной информации за пределы банковского учреждения, а также

умышленное создание помех в своевременности и достоверности передачи информации, циркулирующей внутри банка. Подчеркнем, что в основе формирования информационных ресурсов лежат методы сбора информации, характерные для разведывательной деятельности. Поэтому меры информационно-аналитического обеспечения деятельности банка, прежде всего, будут основываться на принципах коммерческой разведки. Под коммерческой разведкой мы понимаем совокупность мер по сбору и обработке информации о состоянии и возможных перспективах деятельности субъектов соответствующего рынка, выполняемых с помощью специальных методов силами коммерческих предприятий, фирм, банков или специализированных организаций (учреждений). Сегодня конкурентная разведка в том или ином объеме осуществляется практически всеми банками, предприятиями и другими субъектами хозяйствования. Более того, результаты разведки в значительной степени влияют на качество принятия управленческих решений, а, следовательно, и на развитие банков в целом. Поэтому конкурентная разведка является весьма привлекательной формой деятельности сил безопасности, но, учитывая определенную ее особенность, эффективно реализовать такую форму удастся далеко не всем.

Кадровый потенциал также является ключевой составляющей ресурсного потенциала банка и одновременно источником риска для его безопасности. В теории безопасности существует понятие кадровой безопасности, под которой понимается процесс предотвращения негативных действий на экономическую безопасность банковской учреждения или предприятия за счет рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в коллективе. При этом кадровая безопасность является составной частью экономической безопасности банка.

Отметим также, что специалисты по теории риска считают, что главным фактором риска в хозяйственной деятельности является человеческий фактор, связанный с некомпетентностью, недобросовестностью, отсутствием тщательности при исполнении трудовых заданий [2]. Одним из самых

чувствительных субъективных источников риска является разглашение конфиденциальной информации. В такой ситуации важным вопросом является управление мотивацией персонала с целью недопущения высокой текучести кадров, которая неизбежно приводит к утечке информации за пределы банковского учреждения. Вместе с тем, результаты проведенного нами исследования позволяют сделать выводы о том, что для отечественных банковских учреждений характерны проявления неудовлетворенности трудом со стороны их работников, что свидетельствует об отсутствии материальной и нематериальной мотивации труда банковского персонала.

Так, по нашим исследованиям, проявление трудовой активности среди работников банковских учреждений тормозится, прежде всего, следующими факторами: низкий уровень оплаты труда; отсутствие поощрений проявления инициативы; игнорирование таких индивидуальных для каждого работника показателей, как творческая активность, инновационная культура; необъективность и формализм системы оценки персонала; неудовлетворительная организация труда, отсутствие условий для реализации новаторских способностей работников, в частности отсутствие возможностей для обучения и переобучения.

Между тем, от эффективной работы банковского персонала во многом зависит репутация и успех банка. Понятно, что вежливость, исчерпывающие ответы на вопросы, соблюдение этических норм, попытка посмотреть на услугу глазами конкретного клиента, скорость и удобство обслуживания, комфортный офис, опрятная одежда и внешний вид персонала – это далеко не полный перечень того, что формирует в глазах клиентов и потенциальных потребителей банковской услуги репутацию банка. В банковском бизнесе все вышеперечисленное особенно важно.

Отсюда можно сделать вывод, что важной составляющей обеспечения безопасности в работе с персоналом банка есть соответствующая его кадровая политика, которая бы, с одной стороны, способствовала минимизации рисков со стороны персонала банка, а с другой – стимулировала бы стремление

каждого из работников к эффективной работе. В основу такой политики должна быть положена минимально рискованная система комплектования банка кадрами. Прежде всего, замещение вакантных должностей должно происходить только на конкурсной основе, банк всегда должен иметь выбор специалистов, а не комплектовать должности по вынужденному принципу, соглашаясь на предложения кого-либо из претендентов.

Еще одним источником риска для экономической безопасности банка является его инновационный потенциал. Особенно в случае неполноты анализа информации при производстве новой банковской услуги; несоответствия цены или качества новой услуги запросам потребителей; необоснованного определения приоритетов рыночных и инновационных стратегий; дефицита квалифицированного персонала.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать вывод, что в условиях роста внешних и внутренних угроз экономической безопасности, обеспечения нормального функционирования и устойчивого развития. Главной целью построения эффективной системы управления экономической безопасностью банковского учреждения является нейтрализация негативного влияния выявленных угроз на ее деятельность.

### **Литература:**

1. Андрушків Б.М. Економічна та майнова безпека підприємства і підприємництва. Антирейдерство / Б.М. Андрушків. – Тернопіль: Вид. Терно-граф, 2008. – 424 с.
2. Вітлінський В.В., Великоіваненко Г.І. Ризикологія в економіці та підприємстві: Монографія. – К.: КНЕУ, 2004. – С.56
3. Козаченко Г.В. Економічна безпека підприємства: сутність та механізм забезпечення: Монографія / Г.В. Козаченко, В.П. Пономарев, О.М. Ляшенко. – К.: Лібра, 2003. – 280 с.
4. Манцуров І.Г., Нусінова О.В. Економічна безпека підприємства: сутність та види // Формування ринкових відносин в Україні. – 2012. – № 4. – С. 75-78.
5. Фінансові аспекти розбудови митної системи в інтересах економічної безпеки України : [монографія] / Мартинюк В. П. – Київ : Кондор, 2011. – 326 с.
6. Шваб Л.І. Економіка підприємства: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів. 4-те вид. / Шваб Л.І. – К.: Каравела. 2007. – 584 с.
7. Шкарлет С.М. Економічна безпека підприємства: інноваційний аспект: Монографія / Шкарлет С.М. – К.: Книжкове видавництва НАУ, 2007. – 432 с.