

# ИНФОРМАЦИОННАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ФАКТОРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Н. В. Фадейкина, В. С. Зырянов

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»,  
Новосибирск, России

*В статье на основе множества определений понятий «информационная безопасность» и «экономическая безопасность», сформулированных разными исследователями с учетом различных точек зрения, определена сущность информационной безопасности как существенной составляющей экономической безопасности кредитной организации. Особое внимание уделено новым нормативным документам, регулирующим вопросы безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, обеспечения информационной безопасности кредитно-финансовой сферы, совершенствования системы управления операционным риском и комплексной модернизации корпоративных систем риск-менеджмента в кредитных организациях, учитывающих новые условия обеспечения информационной безопасности и функционирования системы экономической безопасности, от эффективного функционирования которой всецело зависит способность кредитной организации к устойчивому развитию.*

**Ключевые слова:** кредитная организация, информационная безопасность, экономическая безопасность, операционный риск, модернизация системы риск-менеджмента, устойчивое развитие.

Если рассматривать все секторы отечественной экономики (как и всего мира), то можно признать, что банковский сектор наиболее подвержен риску. У его субъекта (кредитной организации) может возникнуть высокая вероятность или угроза, способная привести к возникновению незапланированных расходов (как по основной (финансовой), так и по административно-хозяйственной деятельности), в результате чего может снизиться уровень доходов и размер капитала, что, как правило, приводит не только к потере собственных ресурсов, но и к нарушению установленных Банком России (согласно положений главы X «Банковское регулирование и банковский надзор» Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup> обязательных нормативов.

По мнению В. А. Гамзы и его партнеров, имеющих богатый опыт в области обеспечения безопасности экономических субъектов, «термин "опасность" применительно к банковской деятельности трактуется как действия или обстоятельства, способные нанести ущерб установленному порядку функционирования кредитной организации, ее имуществу и инфраструктуре, воспрепятствовать достижению кредитной организацией уставных целей и привести

в своих крайних формах к прекращению существования кредитной организации... С учетом сказанного выше, безопасность кредитной организации следует рассматривать как совокупные условия, при которых потенциально опасные для нее действия или обстоятельства предупреждены либо сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования кредитной организации, сохранению и воспроизводству его имущества и инфраструктуры, а также достижению банком уставных целей» [1].

С точки зрения Г. Ю. Хачатуряна, «при исследовании экономической безопасности кредитной организации акценты традиционно смещаются на обеспечение условий, позволяющих ей достичь максимального финансового результата. В этой связи безопасность выступает объектом угроз преступных посягательств и предполагает защищенность кредитной организации от угроз внешнего и внутреннего характера, влияния дестабилизирующих факторов. Это позволяет кредитной организации сохранить и эффективно использовать свой потенциал» [2].

В. О. Одинцов утверждает, что обеспечение экономической безопасности (ЭБ) – приоритетная задача подразделений, ответственных за безопас-

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 24.07.2023) «О Центральном банке Российской Федерации».

ность в кредитной организации (КО). «В условиях повсеместного распространения новых технологий, которые закрепились, в том числе и в банковской сфере (главным образом, онлайн-банкинг), первоочередной целью в рамках обеспечения экономической безопасности становится безопасность информационная» [3].

«В текущих реалиях сложной геополитической обстановки российские кредитные организации подвержены множеству рисков, связанных как с санкционным давлением и сопутствующими проблемами экономики, так и с большим количеством кибератак, наносимых извне. Процессы управления рисками и обеспечения информационной безопасности (как существенной составляющей экономической безопасности) также должны опираться на современные технологии, чтобы успешно и своевременно противостоять множеству рисков, связанных в том числе и с цифровизацией» [4].

Несомненно, источником поддержания финансовой стабильности деятельности и обеспечения устойчивого развития КО является прибыль, поскольку ее нераспределенная часть увеличивает капитал и позволяет КО безопасно совершать свою деятельность. По мнению И. В. Ларионовой, «доминирование крупных банков на рынке, особенно с участием в их капитале государства, может стимулировать принятие ими более высоких рисков, поскольку они де-факто защищены государственными гарантиями. Более того, в силу их «особого» положения они получают дополнительные преференции в виде депозитной франшизы, представляющей собой определенный дополнительный актив, который получают крупные, априори надежные банки, обладающие гарантиями безопасности ("too big to fail"). Клиенты таких банков соглашались размещать ресурсы под процент ниже среднерыночных значений в обмен на гарантии сохранности средств» [5].

Как подчеркивает Т. В. Ведерникова, «основными видами угроз безопасности банковской деятельности являются: угроза потери имущества; угроза порядку функционирования; угроза операционной деятельности» [6]. Соответственно (и это утверждают такие исследователи, как О. В. Арефьева и Т. Б. Кузенко), управление экономической безопасностью КО «включает в себя совокупность методов и приемов, с помощью которых обеспечивается ее способность избегать угроз

экономического характера, поддерживать суверенность национальной экономики, ее стабильность и устойчивость» [7, с. 16].

Оптимальное использование ресурсов КО с целью предотвращения рисков, угроз и убытков, минимизации возможных мошеннических действий, повышения уровня ликвидности и прибыльности, а также обеспечение стабильности и функциональной устойчивости является сущностью экономической безопасности КО [8, с. 44].

Далее рассмотрим более подробно сущность, цели и виды угроз ЭБ кредитной организации, а также факторы ее обеспечения в зависимости от источника возникновения угроз.

Как известно, кредитная организация (банк) представляет собой «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции», предусмотренные Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности»<sup>2</sup> (далее – Закон о ББД). КО, согласно указанному закону, «обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Каждая КО в установленном порядке утверждает «Стратегию управления рисками и капиталом», «Порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования»; «Порядок предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»<sup>3</sup>.

КО «обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации»<sup>4</sup>.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 04.08.2023) «О банках и банковской деятельности».

<sup>3</sup> Утверждение указанных документов в соответствии с Законом о ББД (статья 11.1-1) относится к компетенции Совета директоров КО.

<sup>4</sup> Среди указанных требований: Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У (ред. от 10.01.2023) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»); Положение Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П (ред. от 25.03.2022) «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и др.

Согласно вышеупомянутому Федеральному закону № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», деятельность КО контролируется и регулируется в установленном законом порядке с учетом тех нормативных правовых актов (НПА), которые утверждены Президентом РФ<sup>5</sup>, Правительством РФ, а также нормативных актов Банка России, которые содержат положения, ограничения и рекомендации по обеспечению информационной безопасности (ИБ), в том числе в кредитно-финансовой сфере (КФС).

В данном случае речь идет об «*Основных направлениях развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019–2021 годов*» (утв. Банком России), которые были разработаны с учетом:

– Доктрины информационной безопасности Российской Федерации<sup>6</sup>, представляющей собой «систему официальных взглядов на обеспечение национальной безопасности Российской Федерации в информационной сфере» и содержащей такие понятия, как «информационная безопасность Российской Федерации», «обеспечение информационной безопасности», «силы обеспечения информационной безопасности», «средства обеспечения информационной безопасности», «система обеспечения информационной безопасности», «информационная инфраструктура Российской Федерации», а также разделы «Национальные интересы в информационной сфере», «Основные информационные угрозы и состояние информационной безопасности», «Стратегические цели и основные направления обеспечения информационной безопасности», «Организационные основы обеспечения информационной безопасности»;

– Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы<sup>7</sup>

(далее – Стратегия ИО), *определившей* «цели, задачи и меры по реализации внутренней и внешней политики Российской Федерации в сфере применения информационных и коммуникационных технологий, направленные на развитие информационного общества, формирование национальной цифровой экономики, обеспечение национальных интересов и реализацию стратегических национальных приоритетов».

После утверждения Стратегии ИО (буквально следом) был принят *Федеральный закон от 26 июля 2017 г. № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации»*. Закон был чрезвычайно необходим для реализации «Основных направлений развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019–2021 годов»<sup>8</sup> (далее – Основные направления 2019–2021), в которых были определены и структурированы:

– «ключевые цели и задачи развития информационной безопасности и киберустойчивости», а именно: «обеспечение информационной безопасности и киберустойчивости в целях финансовой стабильности каждой организации финансового рынка; обеспечение операционной надежности и непрерывности деятельности организаций кредитно-финансовой сферы; противодействие компьютерным атакам (в т.ч. при использовании инновационных финансовых технологий); защита прав потребителей финансовых услуг»;

– предпосылки и тренды; задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности (ИБ); правовое регулирование<sup>9</sup>; обеспечение ИБ и киберустойчи-

<sup>5</sup> Напомним, что в «Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», утв. Указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208, к основным вызовам и угрозам ЭБ (в отношении КО) отнесена «подверженность финансовой системы Российской Федерации глобальным рискам (в том числе в результате влияния спекулятивного иностранного капитала), а также уязвимость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы». В развитие положений рассматриваемой Стратегии ЭБ принят Федеральный закон от 26 июля 2017 г. № 187-ФЗ (ред. от 10.07.2023) «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» где к ее субъектам отнесены и КО.

<sup>6</sup> Утв. Указом Президента РФ от 5 декабря 2016 г. № 646.

<sup>7</sup> Утв. Указом Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203.

<sup>8</sup> Указанные Основные направления 2019–2021 соответствуют мировому опыту и лучшим практикам в области обеспечения ИБ КФС и управления риском ИБ (киберриском): при их разработке использовался опыт Национального института стандартов и технологий США (National Institute of Standards and Technology, NIST), Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS), Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, EBA), Международной организации комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions, IOSCO), Комитета по платежным и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов (Committee on Payments and Market Infrastructures, CPMI), Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision, BIS)».

<sup>9</sup> В этой части была проиллюстрирована взаимосвязь Основных направлений 2019–2021 с Конституцией РФ, Доктриной информационной безопасности Российской Федерации, статьями 57.4, 76.1, 76.4-1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 27 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в ред. от 19.12.2023), Национальной программой «Цифровая экономика Российской Федерации», которая была утверждена протоколом заседания президиума Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7.

ности инфраструктуры<sup>10</sup>; обеспечение ИБ и киберустойчивости прикладного программного обеспечения; обеспечение ИБ и киберустойчивости технологий обработки данных; обеспечение ИБ и киберустойчивости финансовых технологий;

– подготовка кадров и обеспечение доверия граждан к цифровой среде; международное сотрудничество; Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»<sup>11</sup>; центр компетенций по обеспечению ИБ и противодействию кибератакам в кредитно-финансовой сфере; надзорная деятельность (реализация контрольно-надзорных полномочий Банка России строится с учетом лучшего мирового опыта, накопленного ведущими международными организациями, в т.ч. Советом по финансовой стабильности (FSB)).

Новый этап развития ИБ в кредитно-финансовой сфере (КФС) наступил после одобрения Советом директоров Банка России 22 мая 2023 г. обновленных «*Основных направлений развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов*» (одобренны Советом директоров Банка России 22.05.2023), где были подведены итоги реализации Основных направлений 2019–2021 и определено содержание таких новых направлений развития информационной безопасности в КФС на период 2023–2025, как:

1) «защита прав потребителей финансовых услуг и повышение уровня доверия к цифровым технологиям (в том числе: а) противодействие совершению операций без согласия клиентов, социальной инженерии; б) противодействие компьютерным атакам; в) финансовая киберграмотность)»;

2) «создание условий для безопасного внедрения цифровых и платежных технологий и обеспечения технологического суверенитета» (в том числе:

а) развитие регулирования; б) развитие национальной платежной инфраструктуры и цифровой рубль; в) экспериментальные правовые режимы и регулятивная «песочница»; г) технологический суверенитет)»;

3) «обеспечение контроля рисков ИБ, операционной надежности для непрерывности оказания банковских и финансовых услуг» (в том числе: а) RegTech- и SupTech-проекты<sup>12</sup>; б) киберучения; в) риск-профилирование (Банк России продолжит практику формирования риск-профиля поднадзорных организаций для оценки фактических рисков ИБ и операционной надежности); г) аутсорсинг информационных технологий и использование облачных сервисов)».

Для повышения эффективности функционирования Правительства РФ, ФСБ России, Банка России и других федеральных структур в области обеспечения ИБ *Президентом России 1 мая 2022 г. был принят Указ № 250 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации», в который четыре раза вносились изменения и дополнения (Указ действует в ред. от 13.06.2024 г. № 500)*. Выполнение Указа даже в отношении КО является достаточно сложным, хотя Банк России своевременно инициировал внесение изменений и дополнений в Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке...»<sup>13</sup> и утвердил множество нормативных актов и стандартов, в том числе:

– Положение Банка России от 17 октября 2022 г. № 808-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций,

<sup>10</sup> «Обеспечение безопасности и устойчивости вычислительной инфраструктуры является инфраструктурной задачей, решение которой предполагается реализовать путем применения комплекса государственных стандартов, разрабатываемых в рамках подкомитета № 1 Технического комитета № 122 «Стандарты финансовых (банковских) операций» (См. Приказ Росстандарта от 21 августа 2017 г. № 1759 «Об организации деятельности технического комитета по стандартизации «Стандарты финансовых операций»»). Определение уровня защищенности вычислительной инфраструктуры (экосистемы) организаций кредитно-финансовой сферы (КФС) планируется «осуществлять комплексно в отношении каждой категории поднадзорных Банку России субъектов с учетом вида и масштаба (пропорциональное регулирование) их деятельности» в соответствии с Положением Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», а также в соответствии с «Национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57 580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»» (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 г. № 822-ст), вступившим в силу с 1 января 2021 г.

<sup>11</sup> Речь идет о необходимости согласованности текста Основных направлений с механизмом реализации НП «Цифровая экономика Российской Федерации».

<sup>12</sup> В ходе мероприятий по развитию RegTech- и SupTech- проектов планируется реализовать совершенствование системы внешнего аудита ИБ. Обеспечение качества оценки соответствия защиты информации в организациях КФС определено в составе инициативы в рамках *Основных направлений развития технологий SupTech и RegTech на период 2021–2023 годов*.

<sup>13</sup> В Законе № 86-ФЗ появились новые статьи (57.5-1, 57.5-2) внесены изменения и дополнения в статью 76.9-6 и другие статьи.



обязательных для лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, к обеспечению бюро кредитных историй защиты информации, указанной в статье 4 Федерального закона "О кредитных историях", при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты, а также к сохранности информации, полученной в процессе деятельности кредитного рейтингового агентства»;

– «Методические рекомендации (от 26.10.2023 г. № 14-МР) по выполнению кредитными и некредитными финансовыми организациями мероприятий по обеспечению *безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации* в части информирования федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, о компьютерных инцидентах, результатах мероприятий по реагированию на них и принятии мер по ликвидации последствий компьютерных атак»;

– Методические рекомендации (от 26.10.2023 г. № 15-МП) по взаимодействию кредитных организаций с МВД России и ФСБ России в целях принятия процессуальных решений при проведении компьютерных атак в отношении объектов критической информационной инфраструктуры»;

– Стандарт Банка России «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами, связанными с реализацией информационных угроз, и инцидентами операционной надежности. О формах и сроках взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и субъектами национальной платежной системы при выявлении инцидентов, связанных с реализацией информационных угроз, и инцидентов операционной надежности» (стандарт СТО БР БФБО-1.5-2023 принят и введен в действие приказом Банка России 8 февраля 2023 г.);

– Стандарт Банка России «Безопасность финансовых (банковских) операций. Обеспечение безопасности финансовых сервисов с использованием технологии цифровых отпечатков устройств» (стандарт СТО БР БФБО-1.7-2023 введен в действие приказом Банка России от 1 марта 2023 г.) и др.

Банк России изменил требования к специалистам, работающим в области ИБ, – они полностью должны отвечать требованиям Профессионального стандарта «Специалист по информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере»<sup>14</sup> (наименование вида профессиональной деятельности (ПД) – «Обеспечение информационной безопасности в организациях кредитно-финансовой сферы»; основная цель вида ПД) – «Управление рисками информационной безопасности, обеспечение защиты информации,

операционной надежности (киберустойчивости) в организациях кредитно-финансовой сферы»).

Все вышесказанное убедительно доказывает, что в современных условиях основой обеспечения ЭБ кредитных организаций и других субъектов, относящихся к КФС, является эффективное функционирование механизма ИБ.

Однако некоторые эксперты придерживаются иного мнения.

С. П. Сазонов и его партнеры считают, что основу ЭБ кредитной организации «составляет ее финансовая устойчивость, являющаяся следствием действия системы институционально-управленческих, организационно-технических и информационных мер, направленных на обеспечение воспроизводства устойчивого режима работы банка, защиту его прав и интересов, рост капитала, повышение ликвидности активов, сохранность финансовых и материальных ценностей, а также на обеспечение возвратности кредитов» [9].

А, к примеру, Т. Н. Таряник определяет ЭБ кредитной организации как «состояние защищенности финансово-кредитного института от негативного влияния внешних и внутренних угроз, от недобросовестной конкуренции, дестабилизирующих факторов, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, при котором обеспечивается реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности, высокая стабильность функционирования и развития банка, а именно оказание финансовых услуг физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и с целью получения прибыли» [10].

*Риски угроз ЭБ кредитной организации достаточно разнообразны, поэтому авторами предлагается их подразделить на внешние* (угрозы, вызванные изменениями в экономической, политической и социальной сферах страны; угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъюнктурой; угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора; угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках) *и внутренние* (угрозы, связанные с проведением КО рискованной политики; угрозы, вызванные низким качеством менеджмента в КО; угрозы, связанные с нарушением ликвидности в КО; угрозы, связанные с нарушением банковского законодательства).

Как справедливо отмечают М. Н. Мельник и О. В. Мадатова, представителями финансовой науки и практиками банковского дела разработано множество методик проведения анализа угроз ЭБ российских КО, причем, основные из них базируются на расчете обязательных нормативов, рассчитываемых по методике Банка России, что «в принципе не только позволяет оценить соответствие кредитной организации установленным требованиям, но и определить вектор изменения уровня экономической безопасности. Таким образом, в основе общей оценки угроз экономической безопасности лежит

<sup>14</sup> Данный стандарт утвержден приказом Минтруда России от 28 ноября 2022 г. № 739н и зарегистрирован в Минюсте России 22 декабря 2022 г.

соблюдение обязательных нормативов, нарушение каждого из которых создает реальную угрозу самому существованию кредитной организации по причине появления оснований для приостановления или отзыва ее лицензии, следствием чего является неминуемое банкротство». Причем, среди основных показателей, оценивающих эффективность деятельности КО по противодействию информационным угрозам ЭБ, авторы указывают: «1) общая продолжительность ограничения удаленного доступа клиентов к информационным ресурсам кредитной организации; 2) наличие утечки личных данных и сведений, составляющих банковскую тайну; 3) финансовые потери кредитной организации в результате нарушений информационной безопасности. Указанные данные могут быть получены по результатам анализа информации, опубликованной средствами массовой информации» [11].

А В. А. Момот в своей работе приходит к выводу, что «наибольшую угрозу экономической безопасности представляет информационное направление, так как именно оно обеспечивает: безопасность средств банка и его клиентов; сохранность личных данных и сведений, содержащих банковскую тайну; доступность клиентов к банковским услугам» [12].

Эксперты рассматривают различного рода классификации угроз, с которыми сталкиваются КО, в том числе в зависимости от объекта посягательств. Проиллюстрируем подход к классификации угроз КО, предложенный Н. Г. Гаджиевым и его коллегами [13] (см. табл. 1).

По данным таблицы 1 видно, что перечень угроз ИБ и ЭБ кредитной организации достаточно разносторонний.

Следует признать, что «одним из главных и основных способов нейтрализации угроз является *эффективная работа службы экономической безопасности КО в области деловой разведки*, заключающаяся в сборе, обработке и анализе достоверной информации о внешних и внутренних угрозах КО и представление этой информации в удобном для принятия решений виде Правлению и Совету директоров (по необходимости). Именно по результатам деятельности службы безопасности КО принимаются обоснованные управленческие действия по нейтрализации выявленных угроз и недопущению их впредь» [14].

Основные факторы, воздействующие на обеспечение ЭБ кредитной организации, структурированы в таблице 2.

Таблица 1

Классификация угроз в зависимости от объекта посягательств

Объекты, подлежащие защите	Угрозы
Деловая репутация кредитной организации	Внутренние угрозы: – задействие КО в отмывании преступных денежных средств; – нарушение нормативно-правовых актов (НПА) и/или норм Банка России; – несоблюдение правил (регламентов, норм) КО и/или ГОСТ, стандартов Банка России, профессиональных стандартов, в том числе в области информационной безопасности. Внешние угрозы: – представление неправдивой (ложной) информации, которая может затронуть репутацию КО; – распространение компрометирующей информации, затрагивающей руководство КО (Совет директоров, Правление); – фальсификация документов различного рода, инициированная внешними силами
Капитал кредитной организации	Внутренние угрозы: – различного рода мошенничества в КО; – конфликт с членом Правления, имеющим долю в Уставном капитале более 10 % Внешние угрозы: – использование фальсифицированных платежных документов; – хищение (кража) денежных средств; – различного рода незаконные операции с ценными бумагами; – предоставление поддельных или ошибочных сведений о заемщиках
Порядок функционирования кредитной организации	Внутренние угрозы: – конфликт между Советом директоров и Правлением – конфликт между членами Правления Внешние угрозы: – осуществление государственными органами контроля и надзора каких-либо незаконных действий в отношении КО; – неожиданное приостановление операций на счетах у крупных клиентов; – отзыв банковской лицензии
Порядок ведения банковской деятельности	Внутренние угрозы: – неправомерное (и несвоевременное) исполнение работниками КО своих обязательств: – превышение должностных полномочий, в том числе по обеспечению ИБ и ЭБ. Внешние угрозы: – внешние компьютерные инциденты, атаки и др.

**Группы факторов, воздействующих на обеспечение экономической безопасности кредитной организации**

Факторы по характеру воздействия	Факторы по источнику возникновения	Факторы по уровню управления
<p>1. Негативно воздействующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– конкуренция;</li> <li>– усложнение информационных технологий;</li> <li>– криминализация банковской деятельности;</li> <li>– расширение каналов оттока капитала из страны</li> </ul>	<p>1. Внешние факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– состояние зависимости отечественного финансового рынка от международных рынков;</li> <li>– интернационализация крупнейших банковских структур;</li> <li>– процессы слияния (присоединения) и поглощения</li> </ul>	<p>1. Факторы по уровню управления:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– развитие мобильной биометрии;</li> <li>– эффективная деятельность службы экономической безопасности;</li> <li>– обеспечение охраны работников КО</li> </ul>
<p>2. <i>Позитивно воздействующие факторы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– повышение уровня капитализации и обеспечения устойчивого развития отечественных КО;</li> <li>– совершенствование действующего законодательства и нормативных актов Банка России в области ИБ и ЭБ;</li> <li>– повышение квалификации банковских работников;</li> <li>– переход на международные стандарты финансовой отчетности, а также стандарты внутреннего и внешнего контроля и аудита;</li> <li>– развитие банковского сектора за счет цифровой трансформации банковского бизнеса, соблюдения правил (положений, регламентов) и стандартов в целях обеспечения информационной безопасности и других стандартов, предусматривающих применение современных технологий в целях обеспечения экономической безопасности кредитных организаций</li> </ul>	<p>2. <i>Внутренние факторы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– соблюдение правил и норм в целях обеспечения: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <i>безопасности</i> (в соответствии с Федеральным законом № 390-ФЗ «О безопасности» и подзаконных актов),</li> <li>▪ <i>экономической безопасности</i> (в соответствии с Указом Президента РФ № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» и подзаконных актов),</li> <li>▪ <i>национальной безопасности</i> (в соответствии с Указом Президента РФ № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» и подзаконных актов);</li> <li>▪ <i>соблюдение действующего законодательства</i> в области ИБ, в т.ч. Федерального закона № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации»</li> </ul> </li> </ul>	<p>2. <i>Факторы неуправляемые:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– политика зарубежных стран и наложенных на Россию экономических и других санкций, влияющих на развитие российского финансового рынка;</li> <li>– политика органов государственной власти зарубежных стран по отношению к российским кредитным организациям, в том числе крупных, относящимся к социально-значимым;</li> <li>– политика зарубежных банков к российским кредитным организациям и другим финансовым институтам</li> </ul>

Перечень представленных факторов оказывает существенное воздействие в ходе оценки уровня ЭК и определения пороговых значений ее индикаторов.

Следует согласиться с мнением О. М. Автушенко и ее партнеров в части того, что обеспечение ЭБ кредитной организации – это «результат ежедневной согласованной работы ее подразделений, включающей соблюдение необходимого уровня обязательных нормативов, контролируемых регулятором, нейтрализацию внутренних и внешних угроз (рисков), способность мобилизовать ресурсы для реагирования на новые опасности для продолжения стабильной деятельности кредитной организации» [15]. И при этом признать правомерным уточнение И. А. Сушковой о том, что «с методологической и практической точек зрения категории "вызов",

"опасность", "угроза" и "риск" применяются в кредитной организации в ходе описания и реализации процессов, происходящих в сфере функционирования системы экономической безопасности, следовательно, их объективное исследование должно осуществляться не в отдельности, а в тесной взаимосвязи с объектом и субъектом безопасности» [16].

Обзор методических подходов к оценке уровня ЭБ кредитной организации позволяет сделать вывод об отсутствии единого мнения по данному вопросу.

Следует подчеркнуть, что влияние указанных факторов будет усиливаться в связи с необходимостью выполнения КО всех обязательств по поддержанию надлежащего уровня ИБ, который выявляется внутренними и внешними контролерами (аудиторами) КО при осуществлении ими контроль-

ных процедур в области управления операционным риском. В этих целях была принята новая редакция от 23 марта 2022 г. Положения Банка России № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», принятого еще 8 апреля 2020 г. Основные ее элементы – глава 7 и глава 8.

В главе 7 «Управление риском информационной безопасности» указано, что управление риском включает в себя риск ИБ, а также информацию о том, как и что КО должна отразить в своих внутренних документах (речь идет о политике обеспечения ИБ КО в целях управления риском и о порядке управления риском ИБ). К примеру, согласно п. 7.8 рассматриваемой главы, в политике обеспечения ИБ кредитной организации в целях управления риском ИБ определяет: «функции и ответственность коллегиального исполнительного органа и работников кредитной организации по управлению риском информационной безопасности; основные принципы функционирования системы обеспечения информационной безопасности и задачи управления риском информационной безопасности; сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня риска информационной безопасности; основные принципы организации контроля за функционированием системы обеспечения информационной безопасности; требования к созданию ресурсных (кадровых и финансовых) условий системы обеспечения информационной безопасности...» и т.д.

В главе 8. «Управление риском информационных систем» отмечено, что КО определяет во внутренних документах порядок управления риском информационных систем (ИС), «включающий мероприятия и процедуры по обеспечению требований к непрерывности и качеству функционирования информационных систем и обеспечению качества данных в информационных системах. В целях управления риском информационных систем кредитная организация во внутренних документах определяет политику функционирования информационных систем как взаимосвязанной совокупности технических и программных средств, других объектов информационной инфраструктуры, содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку технологий в рамках реализации мероприятий поддержки и обеспечения непрерывности функционирования процессов кредитной организации и обеспечивает ее соблюдение»<sup>15</sup> и т.д.

В рассматриваемом Положении № 716-П указаны контрольные показатели уровня операционного риска, которые уже сегодня являются крите-

риями оценки обеспечения ИБ и ЭБ кредитной организации.

Следует отметить, что после упомянутого выше Положения, Банком России выпущены Указания от 10 апреля 2023 г. № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)», согласно которым утверждены следующие формы отчетности:

- «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации (Форма по ОКУД 0409106)»;
- «Сведения об оценке выполнения кредитными организациями требований к обеспечению защиты информации (Форма по ОКУД 0409071)»;
- «Отчет о потерях и возмещениях от реализации операционного риска (за исключением риска информационной безопасности) и риска информационной безопасности в разрезе направлений деятельности и типов событий операционного риска по видам потерь и возмещений».

Все вышесказанное предопределяет необходимость модернизации корпоративных систем риск-менеджмента в кредитных организациях, учитывающих новые условия обеспечения ИБ как основной составляющей системы экономической безопасности, от эффективного функционирования которой всецело зависит способность кредитной организации к устойчивому развитию.

«Управление рисками (или риск-менеджмент) в кредитной организации:

- представляет собой непрерывный процесс, охватывающий всю банковскую деятельность;
- используется при разработке и реализации корпоративной стратегии, нацеленной на минимизацию рисков в целях создания условий для повышения конкурентоспособности и обеспечения на долгосрочной основе устойчивого развития кредитной организации;
- применяется на каждом уровне кредитной организации и в каждом ее подразделении, включает комплексный анализ портфеля рисков на уровне организации в целом;
- нацелено на выявление событий, способных оказать влияние на кредитную организацию и управление рисками таким образом, чтобы они не превышали риск-аппетита акционеров;
- обеспечивает руководству и совету директоров (наблюдательному совету) разумную гарантию достижения целей;
- обеспечивает достижение целей по одному или нескольким отдельным, но пересекающимся критериям» [17].

<sup>15</sup> Извлечение из глав 7 и 8 Положения Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (в ред. от 23.03.2022).



По мнению Н. В. Фадейкиной и ее партнеров, среди оценочных подходов к оценке уровня экономической безопасности кредитной организации можно выделить количественную и качественную оценку. Примером качественной оценки «является определение сильных и слабых сторон системы обеспечения экономической безопасности, а также оценка ее возможностей и угроз (SWOT-анализ). Количественную оценку уровня экономической безопасности кредитной организации можно определить посредством интеграционного подхода, базирующегося на определении группы критериев, определяющих финансовую устойчивость кредитной организации, уровень банковских рисков, эффективность обеспечения кадровой безопасности банка, уровень технико-технологической и информационной безопасности кредитной организации» [18].

В заключение еще раз подчеркнем, что обеспечение информационной и в целом экономической безопасности кредитной организации – это непрерывный системно-обеспечивающий процесс, который направлен на предотвращение возможных угроз финансовых потерь и репутационных рисков в целях обеспечения устойчивого развития организации в долгосрочной перспективе.

#### Литература

1. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2021. – 455 с.
2. Хачатурян Г. Ю. Институциональные основы экономической безопасности банковской деятельности в современной экономике // Вестник университета (государственный университет управления). 2010. № 21. С. 15–22.
3. Одинцов В. О. Современные инструменты обеспечения экономической безопасности коммерческого банка / В сборнике: Теоретические и прикладные вопросы экономики, управления и образования // Сборник статей IV Международной научно-практической конференции (Пенза, 13–14 июня 2023 г.). Под научной редакцией Б. Н. Герасимова. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. С. 267–271.
4. Одинцов В. О. Инструменты управления рисками цифровизации бизнес-процессов кредитной организации при обеспечении экономической безопасности // Экономика, предпринимательство и право. 2024. Т. 14, № 4. С. 1597–1606.
5. Ларионова И. В. Риск-аппетит и эффективность деятельности институтов банковского сектора в условиях сохраняющихся рисков экономической неопределенности / В сборнике: Современные тенденции развития финансово-банковского сектора в условиях экономической неопределенности // Сборник трудов международной научно-практической конференции (Нур-Султан, 10–11 июня 2022 г.). – Астана: Издательство: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2022. С. 145–151.
6. Ведерникова Т. В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2. С. 97–101.
7. Арефьева О. В., Кузенко Т. Б. Планирование экономической безопасности предприятий: монография. – М.: Изд-во Европ. ун-та, 2004. – 170 с.
8. Мухамадиева Э. Ф., Балыкбаева Р. С., Галимуллина Н. А., Файзуллина А. С. Экономическая безопасность кредитных организаций // Евразийский юридический журнал. 2022. № 11 (174). С. 384–385.
9. Сазонов С. П., Езангина И. А., Евсеев Р. С. Экономическая безопасность кредитной организации: факторы, угрозы, направления укрепления // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 31 (313). С. 42–56.
10. Таряник Т. Н. Экономическая безопасность функционирования и развития кредитной организации // Образовательный портал «Справочник» (дата последнего обновления статьи: 20.02.2024). URL: [https://spravochnick.ru/ekonomika/ekonomicheskaya\\_bezopasnost\\_funkcionirovaniya\\_i\\_razvitiya\\_kreditnoy\\_organizacii/](https://spravochnick.ru/ekonomika/ekonomicheskaya_bezopasnost_funkcionirovaniya_i_razvitiya_kreditnoy_organizacii/) (дата обращения: 23.05.2024).
11. Мельник М. Н., Мадатова О. В. Анализ угроз экономической безопасности кредитной организации / В сборнике: Современные научные исследования: исторический опыт и инновации // Сборник материалов XIX Международной (политематической) научно-практической конференции (Краснодар, 09–10 февраля 2023 г.). – Краснодар: Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ, 2023. С. 318–323.
12. Момот В. А. Развитие деятельности коммерческих банков в условиях пандемии // Теория и практика современной науки. 2020. № 12 (66). С. 207–212.
13. Гаджиев Н. Г., Газимагомедов М. А., Доронин А. В., Ивлиев П. С., Ивлиева Н. А. [и др.]. Экономическая безопасность: учебное пособие. – М.: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2021. – 204 с.
14. Кузнецова Е. Г., Шилкина Т. Е. Современные способы нейтрализации угроз экономической безопасности кредитной организации // Вестник Российского университета кооперации. 2021. № 1 (43). С. 72–76.
15. Автушенко О. М., Кулагина Н. А., Надежина О. С. Оценка экономической безопасности коммерческого банка: сравнительный анализ подходов и вопросы совершенствования // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 12-3. С. 457–462.
16. Сушкова И. А. Соотношение и взаимосвязь понятий «вызов», «опасность», «угроза», «риск» // ИБР. 2018. № 4 (33). URL: <https://cyberleninka.ru/>

article/n/sootnoshenie-i-vzaimosvyazponyatiy-vyzov-opasnost-ugroza-risk (дата обращения: 19.05.2024).

17. *Фадейкина Н. В., Демчук И. Н., Татарнова Л. Ю.* Менеджмент риска в кредитных организациях // Сибирская финансовая школа. 2013. № 3 (98). С. 105–113.

18. *Фадейкина Н. В., Клепиков Н. С., Морозова О. В.* Обеспечение экономической безопасно-

сти кредитной организации / В сборнике: Актуальные проблемы экономической безопасности государства и бизнеса: условия новой реальности // Материалы II Международной научно-практической конференции (Новосибирск, 27–28 апреля 2023 г.). – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2023. С. 345–351.

#### Сведения об авторах

**Фадейкина Наталья Васильевна** – доктор экономических наук, профессор, Заслуженный деятель науки и Заслуженный экономист Новосибирской области, главный редактор научного журнала «Сибирская финансовая школа», Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Новосибирск, Россия. ORCID: 0000-0002-5864-9668  
E-mail: fadeikinanv@yandex.ru

**Зырянов Владислав Сергеевич** – выпускник Новосибирского государственного университета экономики и управления «НИНХ» 2024 года, специальность – Экономическая безопасность, Новосибирск, Россия.  
E-mail: zyryanovvs01@gmail.com

### INFORMATION AND ECONOMIC SECURITY OF A CREDIT INSTITUTION AS FACTORS OF ENSURING ITS SUSTAINABLE DEVELOPMENT

**N. Fadeikina, V. Zyryanov**

*Novosibirsk State University of Economics and Management,  
Novosibirsk, Russia*

*The article defines the essence of information security as an essential component of the economic security of a credit institution on the basis of many definitions of the concepts of "information security" and "economic security" formulated by different researchers taking into account different points of view. Special attention is paid to new regulatory documents regulating the security of the critical information infrastructure of the Russian Federation, ensuring the information security of the credit and financial sector, improving the operational risk management system and comprehensive modernization of corporate risk management systems in credit institutions, taking into account the new conditions for ensuring information security and the functioning of the economic security system, on the effective functioning of which the ability to a credit institution's commitment to sustainable development.*

**Keywords:** credit institution, information security, economic security, operational risk, modernization of the risk management system, sustainable development.

#### References

1. Gamza V. A., Tkachuk I. B., Zhilkin I. M. *Bezopasnost' bankovskoi deyatel'nosti: uchebnik dlya vuzov* [Banking security: a textbook for universities], Moscow: Yurait, 2021. 455 p. (In Russ.).

2. Khachatryan G. Yu. The institutional foundations of the economic security of banking in the modern economy, *Vestnik universiteta (gosudarstvennyi universitet upravleniya)*, 2010, No. 21, pp. 15–22. (In Russ.).

3. Odintsov V. O. Modern tools for ensuring the economic security of a commercial bank, *Teoreticheskie i prikladnye voprosy ekonomiki, upravleniya i obrazovaniya* [Theoretical and applied issues of economics, Management and Education],

Collection of articles of the IV International Scientific and Practical Conference (Penza, June 13-14, 2023), Penza: Penzenskii gosudarstvennyi agrarnyi universitet, 2023, pp. 267–271. (In Russ.).

4. Odintsov V. O. Risk management tools for digitalization of the credit institution's business processes while ensuring economic security, *Ekonomika, predprinimatel'stvo i parvo*, 2024, Vol. 14, No. 4, pp. 1597–1606. (In Russ.).

5. Larionova I. V. Risk appetite and efficiency of banking sector institutions in conditions of continuing risks of economic uncertainty, *Sovremennye tendentsii razvitiya finansovo-bankovskogo sektora v usloviyakh ekonomicheskoi neopredelennosti* [Current trends in the development of the financial and banking sector in conditions of economic uncertainty], Proceedings

of the International Scientific and Practical conference (Nur Sultan, June 10-11, 2022), Astana: Izdatel'stvo: Evraziiskii natsional'nyi universitet im. L. N. Gumileva, 2022, pp. 145–151. (In Russ.).

6. Vedernikova T. V. Management of economic and financial security of banks, *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki*, 2014, No. 2, pp. 97–101. (In Russ.).

7. Aref'eva O. V., Kuzenko T. B. *Planirovanie ekonomicheskoi bezopasnosti predpriyatii: monografiya* [Planning of economic security of enterprises: a monograph], Moscow: Izd-vo Evrop. un-ta, 2004, 170 p. (In Russ.).

8. Mukhamadieva E. F., Balykbaeva R. S., Galimullina N. A., Faizullina A. S. Economic security of credit institutions // *Evraziiskii yuridicheskii zhurnal*, 2022, No. 11 (174), pp. 384–385. (In Russ.).

9. Sazonov S. P., Ezangina I. A., Evseev R. S. Economic security of a credit institution: factors, threats, directions of strengthening, *Finansovaya analitika: problemy i resheniya*, 2016, No. 31 (313), pp. 42–56. (In Russ.).

10. Taryanik T. N. Economic security of the functioning and development of a credit institution, *Obrazovatel'nyi portal «Spravochnik»*. (In Russ.). Available at: [https://spravochnik.ru/ekonomika/ekonomicheskaya\\_bezopasnost\\_funkcionirovaniya\\_i\\_razvitiya\\_kreditnoy\\_organizacii/](https://spravochnik.ru/ekonomika/ekonomicheskaya_bezopasnost_funkcionirovaniya_i_razvitiya_kreditnoy_organizacii/) (date of application: 05/23/2024).

11. Mel'nik M. N., Madatova O. V. Analysis of threats to the economic security of a credit institution, *Sovremennye nauchnye issledovaniya: istoricheskii opyt i innovatsii* [Modern scientific research: historical experience and innovations], Collection of materials of the XIX International (polythematic) scientific and practical conference (Krasnodar, February 09-10, 2023), Krasnodar: Akademiya marketinga i sotsial'no-informatsionnykh tekhnologii – IMSIT, 2023, pp. 318–323. (In Russ.).

12. Momot V. A. Development of commercial banks in the context of a pandemic, *Teoriya i praktika sovre-*

*mennoi nauki*, 2020, No. 12 (66), pp. 207–212. (In Russ.).

13. Gadzhiev N. G., Gazimagomedov M. A., Doronin A. V., Ivlichev P. S., Ivlicheva N. A. et. al. *Ekonomicheskaya bezopasnost': uchebnoe posobie* [Economic security: a textbook], Moscow: Obshchestvo s ogranichennoi otvetstvennost'yu «Nauchno-izdatel'skii tsentr INFRA-M», 2021, 204 p. (In Russ.).

14. Kuznetsova E. G., Shilkina T. E. Modern ways to neutralize threats to the economic security of a credit institution, *Vestnik Rossiiskogo universiteta kooperatsii*, 2021, No. 1 (43), pp. 72–76. (In Russ.).

15. Avtushenko O. M., Kulagina N. A., Nadezhina O. S. Assessment of the economic security of a commercial bank: a comparative analysis of approaches and issues of improvement, *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava*, 2020, No. 12-3, pp. 457–462. (In Russ.).

16. Sushkova I. A. Correlation and interrelation of the concepts of "challenge", "danger", "threat", "risk", *IBR*, 2018, No. 4 (33). (In Russ.). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sootnoshenie-i-vzaimosvyazponyatiy-vyzov-opasnost-ugroza-risk> (дата обращения: 19.05.2024).

17. Fadeikina N. V., Demchuk I. N., Tatari-nova L. Yu. Risk management in credit institutions, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2013, No. 3 (98), pp. 105–113. (In Russ.).

18. Fadeikina N. V., Klepikov N. S., Morozova O. V. Ensuring the economic security of a credit institution, *Aktual'nye problemy ekonomicheskoi bezopasnosti gosudarstva i biznesa: usloviya novoi real'nosti* [Current problems of economic security of the state and business: conditions of a new reality], Materials of the II International Scientific and Practical Conference (Novosibirsk, April 27-28, 2023), Novosibirsk: Novosibirskii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i upravleniya «NINKh», 2023, pp. 345–351. (In Russ.).

#### About the authors

**Natalia V. Fadeikina** – Doctor of Economics, Professor, Honored Scientist and Honored Economist of the Novosibirsk Region, Editor-in-Chief of the journal "Sibirskaya finansovaya shkola", Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russia.

ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-5864-9668>

E-mail: [fadeikinanv@yandex.ru](mailto:fadeikinanv@yandex.ru)

**Vladislav S. Zyryanov** – graduated from Novosibirsk State University of Economics and Management in 2024, specialty – Economic security, Novosibirsk, Russia.

E-mail: [zyryanovvs01@gmail.com](mailto:zyryanovvs01@gmail.com)