



МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ

---

• 1991 •

## УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ

МЕЖДУНАРОДНОГО  
БАНКОВСКОГО ИНСТИТУТА

№ 2(32) 2020г.

PROCEEDINGS OF THE  
INTERNATIONAL BANKING INSTITUTE

**ББК 65**  
**У 91**

**Ученые записки Международного банковского института. Вып. №2(32) / Под науч. ред. М.В. Сиговой. – СПб.: Изд-во МБИ, 2020. – 186 с.**

Журнал включен в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук (решение ВАК при Минобрнауки России от 07.06.2017 г.).

**ISSN: 2413-3345**

Выпуск содержит материалы научных исследований преподавателей, сотрудников и аспирантов Международного банковского института, материалы исследований и работы специалистов и экспертов в области экономики и финансов.

Издание предназначено для научных работников, преподавателей и аспирантов вузов, а также специалистов-практиков, занимающихся проблемами экономики.

Proceedings of the International Banking Institute/ Issue No 2(32) / Edited by M.V. Sigova. – St. Petersburg: IBI publishing, 2020. – 186 p.

**ISSN: 2413-3345**

Proceedings of the International Banking Institute/ Issue No 2(32). Research papers of professors and postgraduates of the International Banking Institute and the papers of specialists and experts in the economics and finance.

The issue is intended for research workers, teachers and postgraduates of higher education institutions, as well as for experts who are specialized in the problems of modern economy.

*Главный редактор*

**Сигова М.В.** – ректор МБИ имени Анатолия Собчака, д.э.н., профессор

*Ответственный за выпуск*

**Круглова И.А.** – проректор по научно-исследовательской деятельности МБИ имени Анатолия Собчака, к.э.н., к.ю.н., доцент

Полная или частичная перепечатка материалов без письменного разрешения авторов статей или редакции преследуется по закону. Точка зрения редакции может не совпадать с точкой зрения авторов, авторы статей несут полную ответственность за точность приводимых сведений, данных и дат. Все публикуемые материалы проходят обязательное рецензирование.

Номер подписки 2(32) 2020

Подписной индекс по каталогу «Роспечать» 88707

**ISSN: 2413-3345**

© АНО ВО «Международный  
банковский институт имени Анатолия  
Собчака», 2020

**Редакционная коллегия научного журнала  
«Ученые записки Международного банковского института»**

**Главный редактор**

**Сигова Мария Викторовна**, ректор Международного банковского института имени Анатолия Собчака (МБИ имени Анатолия Собчака), председатель редакционного совета по историческим, социологическим и экономическим наукам журнала «Научное мнение», член президиума редакционной коллегии журнала «Научное мнение», председатель ученого совета МБИ, доктор экономических наук, профессор

**Заместители главного редактора**

**Аксаков Анатолий Геннадьевич**, председатель комитета Государственной думы РФ по финансовому рынку, президент Ассоциации региональных банков России, кандидат экономических наук, доцент

**Гриб Владислав Валерьевич**, вице-президент Федеральной палаты адвокатов РФ, член Общественной палаты РФ, доктор юридических наук, профессор

**Холыст Януш Анджей**, профессор физического факультета Варшавского технологического университета, руководитель Центра передовых системных исследований, PhD физико-математических наук (Польша)

**Редакционная коллегия**

**Вертакова Юлия Владимировна**, заведующая кафедрой региональной экономики и менеджмента ФГБОУ «Юго-Западный государственный университет», доктор экономических наук, профессор

**Гриб Владислав Валерьевич**, вице-президент Федеральной палаты адвокатов РФ, член Общественной палаты РФ, доктор юридических наук, профессор

**Ключников Игорь Константинович**, научный руководитель АНО ВО «МБИ имени Анатолия Собчака», доктор экономических наук, профессор

**Круглова Инна Александровна**, проректор по научно-образовательной деятельности Международного банковского института имени Анатолия Собчака, заместитель председателя ученого совета МБИ, кандидат экономических наук, кандидат юридических наук, доцент (*ответственный редактор журнала*)

**Никонова Ирина Александровна**, профессор кафедры экономики и финансов предприятий и отраслей Международного банковского института имени Анатолия Собчака, доктор экономических наук, профессор

**Плотников Владимир Александрович**, профессор кафедры общей экономической теории и истории экономической мысли СПбГЭУ, заместитель главного редактора научного журнала «Известия СПбГЭУ», доктор экономических наук, профессор

**Пыжикова Наталья Ивановна**, ректор Красноярского государственного аграрного университета, доктор экономических наук, профессор

**Романова Галина Максимовна**, ректор Сочинского государственного университета, доктор экономических наук, профессор

**Спуренберг Клеменс**, директор Голландского института банковского дела, инвестиций и страхования, Амстердам (Нидерланды)

**Широв Александр Александрович**, заместитель директора Института народнохозяйственного прогнозирования Российской академии наук, заведующий лабораторией анализа и прогнозирования производственного потенциала и межотраслевых взаимодействий, доктор экономических наук, профессор

**Учредитель: Автономная некоммерческая организация высшего образования**

**«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»**

Дата и номер свидетельства о регистрации средства массовой информации

ПИ №ТУ78-01791 от «9» декабря 2015 г.

Публикуются материалы по направлению «Экономические науки»

(группы специальностей 08.00.01 «Экономическая теория»; 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством»; 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»;

08.00.14 «Мировая экономика»)

Журнал включен в Перечень ВАК

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования

Адрес редакции: 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60. Т.: (812) 571-65-55; (812) 571-12-19 (факс)

Редактор русскоязычных текстов Е.П. Бугрий

Редактор англоязычных текстов Е.В. Штылева

# The editorial Board of the scientific journal Proceedings of the International Banking Institute

## Editor-in-Chief

**Sigova Maria Viktorovna**, the rector of the International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak (IBI named after Anatoliy Sobchak), the Chairman of the editorial Board of the historical, sociological and economic Sciences magazine «Scientific Opinion», member of the editorial Board of the journal «Scientific Consensus», the Chairman of the Academic Council of IBI, Doctor of Sciences in Economics, Professor

## Deputy Editor-in-Chief

**Aksakov Anatoly Gennadyevich**, the Chairman of the State Duma Committee on economic policy, innovative development and entrepreneurship, the President of Regional Banks Association of Russia, PHD in Economics, associate professor

**Grib Vladislav Valetyevich**, Vice President of the Federal Chamber of Lawyers of the Russian Federation, member of the Public Chamber of the Russian Federation, Doctor of Sciences in Law, professor

**Holyst Janusz Andrzej**, professor, physics Department, Warsaw University of Technology, head of the Center for advanced system studies, PhD in Physics and Mathematics (Poland)

## Editorial Board

**Vertakova Yulia Vladimirovna**, head of the Regional economy and management chair in FGBOU «South-western State University», Doctor Sciences in Economics, professor

**Grib Vladislav Valetyevich**, Vice President of the Federal Chamber of Lawyers of the Russian Federation, member of the Public Chamber of RF, Doctor of Sciences in Law, professor

**Klyuchnikov Igor Konstantinovich**, scientific consultant of the International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak (IBI named after Anatoliy Sobchak), Doctor Sciences in Economics, professor

**Kruglova Inna Aleksandrovna**, Deputy rector for Science of the International Banking Institute, Deputy Chairman of the Academic Council of IBI named after Anatoliy Sobchak, PHD in Economics, PHD in Law, professor (Executive editor)

**Nikonova Irina Aleksandrovna**, Professor of the Department of Economics and Finance of Enterprises and Industries of the International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak, Doctor of Sciences in Economics, professor

**Plotnikov Vladimir Alexandrovich**, Professor of the General economic theory and the history of economic doctrines Department, St. Petersburg State Economic University, Deputy Editor-in-Chief of the scientific journal «St. Petersburg State Economic University Newsletter», Doctor of Sciences in Economics, professor

**Pyzhikova Natalia Ivanovna**, rector of Krasnoyarsk State Agrarian University, Doctor of Sciences in Economics, professor

**Romanova Galina Maksimovna**, rector of Sochi State University, Doctor of Sciences in Economics, professor

**Spoorenberg Clemens**, director of the Dutch Institute for Banking Insurance and Investment, Amsterdam (Netherlands)

**Shirov Alexander Alexandrovich**, Deputy Director of the Institute of Economic Forecasting of the Russian Academy of Sciences, head of the laboratory of analysis and forecasting productive capacity and cross-sectoral interactions, Doctor of Sciences in Economics, professor

## Founder: Autonomous Non-profit Organization of Higher Education

### «International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak»

Date and number of certificate of registration in mass media

PI NO. TU-01791 dated December 9, 2015

Scientific articles submitted for publication in the journal must conform to the General direction of the publication:

«Economic science» (specialty group 08.00.01 «Economic theory»; 08.00.05 «Economics and national economy management»; 08.00.10 «Finance, monetary circulation and credit»; 08.00.14 «World economy»)

The journal is included in the List of HAC

The journal is included in the Russian index of scientific citation

Address: 191023, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60. Vol.: (812) 571-65-55; (812) 571-12-19 (Fax)

The editor of the Russian texts E.P. Bugriy

Editor, English edition E.V. Shtyleva

## СОДЕРЖАНИЕ

### *Проблемы экономики*

<b>Карасева Е.И., Карасев В.В.</b> Предвидеть непредвиденное: теоретические основы технологии прогнозирования фиаско фондового рынка с использованием энтропии информационного пространства .....	7
<b>Кольцов А.Н.</b> Модель «зеленого» банкинга как инструмент глобальной конкуренции .....	22
<b>Лукина О.В., Петрова Е.Е., Назаров П.В.</b> Анализ показателей состояния экономической безопасности регионов РФ .....	40
<b>Мидлер Е.А., Шарифьянов Т.Ф.</b> Цифровое неравенство в территориальном аспекте: практика преодоления .....	51
<b>Никитина И.А., Борзунов А.А.</b> Методологические аспекты оценки экономической безопасности компании в условиях чрезвычайной ситуации .....	64
<b>Посная Е.А.</b> Развитие подходов к оценке достаточности капитала банка в контексте концепции устойчивого развития .....	80
<b>Семёнова Т.Ю., Савин М.А.</b> Современные условия налогообложения нефтедобычи в России и зарубежных странах.....	92
<b>Тереладзе Д.И., Екимова К.В.</b> Механизмы формирования валютно-финансовых кризисов на развивающихся рынках .....	104
<b>Тетерева Е.В., Лебедева М.Е.</b> Регулирование лизинговых отношений на примере мировой практики.....	122
<b>Третьяк В.В., Хлутков А.Д., Панарин А.А.</b> Особенности разработки и реализации государственной политики зеленой экономики .....	135
<b>Щелканов А.А., Форгунова А.Ю.</b> Экономическая безопасность кредитных организаций: риск ДБО и принципы управления.....	146
<b>Яковлев А.Н., Затевахина А.В.</b> Альфред Маршалл и количественная теория денег.....	160
<b><i>Требования к материалам, представляемым для публикации</i></b> .....	177

## *CONTENTS*

### *Problems of Economics*

<b>Karaseva E.I., Karasev V.V.</b> Predict the unexpected: theoretical foundations for the forecasting of the stock market fiasco using entropy of information space.....	7
<b>Koltsov A.N.</b> «Green» banking model as a tool for global competition.....	22
<b>Lukina O.V., Petrova E.E., Nazarov P.V.</b> Analysis of indicators of the state of economic security of regions of the Russian Federation .....	41
<b>Midler E.A., Sharifyanov T.F.</b> The digital divide in the territorial aspect: practice of overcoming .....	51
<b>Nikitina I.A., Borzunov A.A.</b> Methodological aspects of company's economic security assessment in the conditions of emergency situation .....	64
<b>Posnaya E.A.</b> Development of approaches to evaluating the bank's capital adequacy in the context of the sustainable development concept .....	80
<b>Semenova T.Yu., Savin M.A.</b> Modern terms and conditions of oil production taxation in Russia and foreign countries .....	92
<b>Tereladze D.I., Ekimova K.V.</b> Mechanisms for forming currency-financial crises in developing markets .....	104
<b>Tetereva E.V., Lebedeva M.E.</b> Leasing relations regulation on the example of world practice.....	122
<b>Tretjak V.V., Khlutkov A.D., Panarin A.A.</b> The features of development and implementation of the state policy of «green» economy .....	135
<b>Shchelkanov A.A., Forgunova A.Yu.</b> Economic security of credit institutions: the risk of RBS and management principles .....	146
<b>Iakovlev A.I., Zatevahina A.V.</b> Alfred Marshall and quantity theory of money .....	160
<i>Requirements to the author's materials</i> .....	179

# **ПРЕДВИДЕТЬ НЕПРЕДВИДЕННОЕ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ТЕХНОЛОГИИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ФИАСКО ФОНДОВОГО РЫНКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭНТРОПИИ ИНФОРМАЦИОННОГО ПРОСТРАНСТВА**

**КАРАСЕВА Екатерина Ивановна, к.э.н.,<sup>1</sup>  
КАРАСЕВ Василий Владимирович, к.т.н.<sup>2,3</sup>**

<sup>1</sup>Институт технологий предпринимательства,  
Кафедра информационных технологий предпринимательства,  
Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения,  
Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Кафедра прикладной информатики и моделирования экономических процессов, Между-  
народный банковский институт им. А. Собчака, Санкт-Петербург, Россия

<sup>3</sup>ИПМаш РАН, Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Е.И. Карасева, 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Мор-  
ская, д. 67., каб. 52-16, тел.: + (812) 710-65-35. E-mail: matatkakate@gmail.com

## **Аннотация**

Статья содержит теоретическое исследование и описание алгоритма решения задачи прогнозирования фиаско фондового рынка, вызванного нефинансовыми и другими факторами. Фиаско рынка рассматривается как случайное событие, отличающееся неперiodичностью и внезапностью появления, поскольку возникает вследствие действия множества неучтенных факторов. Методы технического и фундаментального анализа бесполезны для решения этой задачи, поэтому предлагается использование методов системного анализа. Авторы описывают способ решения задачи путем численного расчета величины энтропии информационного пространства поисковых запросов. Уменьшение энтропии Реньи, связанное с увеличением числа поисковых запросов, содержащих ключевые термины предметной области, свидетельствует о наступлении фиаско фондового рынка в ближайшее время. В статье приведен алгоритм динамического расчета энтропии Реньи, позволяющий прогнозировать редкие события, которые отражены в статистических данных в объеме, недостаточном для построения эконометрических и статистических моделей.

## **Ключевые слова**

Фондовый рынок, риск, неопределенность, прогнозирование, фиаско, коллапс, энтропия Реньи, информационное пространство, частота, алгоритм, технология.

# **PREDICT THE UNEXPECTED: THEORETICAL FOUNDATIONS FOR THE FORECASTING OF THE STOCK MARKET FIASCO USING ENTROPY OF INFORMATION SPACE**

**Ekaterina I. KARASEVA, Candidate in Economic Science<sup>1</sup>,**

**Vasily V. KARASEV, Candidate in Technical Science<sup>2,3</sup>**

<sup>1</sup>Institute of Entrepreneurship Technologies,

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint-Petersburg, Russia

<sup>2</sup>Department of Applied Informatics and Economic Processes Modeling,

International Banking Institutenamed after A. Sobchak, Saint-Petersburg, Russia

<sup>3</sup>IPME RAS, Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: E.I. Karaseva, 190000, Saint-Petersburg, ul. Bolshaya Morskaya,  
d. 67., kab. 52-16, Phone: + (812) 710-65-35. E-mail: matatkakate@gmail.com

### **Abstract**

The paper contains a theoretical study and algorithm for decision the problem of forecasting the stock market fiasco caused by non-financial and other factors. The market fiasco is considered as a casual event, which is non-periodical and sudden one, and appears due to the action of many unforeseen factors. Methods of technical and fundamental analysis are useless for this problem, therefore, authors are proposing the use system analysis methodology. The authors describe a method for decision the problem by numerical calculation the entropy of the information space of search queries. The decrease in Renyi's entropy, associated with an increase the number of search queries, containing key words of the subject area, indicates the possibility of the stock market fiasco in the near future. The paper describes an algorithm for the dynamic calculation of the Renyi's entropy, which allows to predict rare events that are reflected in the statistics in insufficient amount to build econometric and statistical models.

### **Keywords**

Stock market, risk, uncertainty, forecasting, fiasco, collapse, Renyi's entropy, information space, frequency, algorithm, technology.

## **МОДЕЛЬ «ЗЕЛЕНОГО» БАНКИНГА КАК ИНСТРУМЕНТ ГЛОБАЛЬНОЙ КОНКУРЕНЦИИ**

**КОЛЬЦОВ Артем Николаевич, аспирант<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра экономики и финансов предприятий и отраслей,  
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Кольцов А.Н. 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

### **Аннотация**

Статья посвящена вопросу актуальной перестройки модели функционирования банковского сектора в условиях возрастающего давления универсальной общечеловеческой инициативы «17 целей устойчивого развития ООН» на отраслевые стандарты ведения бизнеса, в том числе инициативы реформы в банковском секторе, получившие обобщенное наименование «зеленый банкинг». Новые приоритеты финансового бизнеса, вытекающие из целевых установок ООН, уже реализуются в различных добровольных союзах и ассоциациях банков и инвестфондов, в совокупности управляющих ключевыми долями (ок. 50%) финансов в мировом масштабе. По существу, постепенно устанавливаются новые стандарты ведения бизнеса, в том числе инвестиционной активности. Российский банковский сектор пассивно наблюдает за развитием «зеленой» тенденции, и это угрожает снижением конкурентоспособности не только самого сектора (он фактически не конкурентоспособен на мировом рынке), но и национальной экономики, которая может потерять инвестиционную привлекательность для крупных зарубежных инвесторов. В статье обосновывается неизбежность вовлечения российских банков в «зеленое движение» и необходимость государственных мер по стимулированию создания новой модели банковской системы в интересах национальной экономики.

### **Ключевые слова**

Цели устойчивого развития, принципы ответственного инвестирования, «зеленый банк».

## **«GREEN» BANKING MODEL AS A TOOL FOR GLOBAL COMPETITION**

**KOLTSOV A.N., postgraduate<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Autonomous nonprofit organization of higher education  
«International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak »,  
Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: 191023, Russia, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

## **Abstract**

The article focuses on the actual restructuring of the function model of the banking sector under increasing pressure universal initiative «17 Sustainable Development Goals of the UN» on the common standards of doing business, including initiatives in the banking sector, which received the generic name of «green banking». The new priorities of the financial business arising from the UN targets are already being implemented in various voluntary associations of banks and investment funds that collectively manage key shares (approx. 50%) of global finances. In fact, new standards of business conduct, including investment activity, are gradually being established. The Russian banking sector is passively watching the development of the «green» trend, and this threatens to reduce the competitiveness of not only the sector itself (it is actually not competitive on the world scale), but also the Russian state economy, which may lose its investment attractiveness for large foreign investors. The article substantiates the inevitability of involvement of Russian banks in the «green movement» and the need for government forces to stimulate the design of a new model of the banking system in the interests of the national economy.

## **Keywords**

Sustainable development goals, principles of responsible investment, «green bank».

## **АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНОВ РФ**

**ЛУКИНА Ольга Владимировна, к.э.н., доцент<sup>1</sup>**

**ПЕТРОВА Екатерина Евгеньевна, к.э.н., доцент<sup>2</sup>**

**НАЗАРОВ Павел Владимирович, д.э.н, доцент<sup>3</sup>**

<sup>1</sup> Кафедра мировой экономики и менеджмента,  
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: О.В. Лукина, 191023, Невский пр., 60  
Санкт-Петербург, Россия  
Т.: 8 921 653 71 33. E-mail: yui500@mail.ru

<sup>2</sup> Кафедра экономики предприятия природопользования и учетных систем,  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Российский государственный гидрометеорологический университет»,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Е.Е. Петрова, 195196, Малоохтинский пр., 98,  
Санкт-Петербург, Россия  
Т.: 8 906 258 96 59. E-mail: o.petrova@list.ru

<sup>3</sup> Профессор кафедры мировой экономики и менеджмента  
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Назаров П.В., 191023, Невский пр., 60  
E-mail: olhen22@mail.ru

### **Аннотация**

В статье рассматриваются показатели экономического состояния регионов России с целью определения угроз, влияющих на экономическую безопасность страны. В Стратегии экономической безопасности РФ разработаны многочисленные показатели, призванные отражать развитие страны как на федеральном, так и на региональном уровнях. Проведенное авторами исследование основных показателей развития регионов РФ в период с 2013 по 2019 г. позволяет сделать вывод о том, что недостаточно внимания уделяется работе с молодежью, вопросам повышения производительности труда и неактивно внедряются инновационные технологии. В целях определения сбалансированности и пространственного развития страны в статье приводятся сравнения округов Российской Федерации по инвестиционной активности, уровням безработицы, напряженности на рынке труда и другим показателям. Установлено, что наиболее благоприятные условия по всем показателям отмечаются в Центральном округе и выявлены отстающие округа. В статье сделан вывод об отставании районов Арктической зоны РФ от средних показателей по стране и о необходимости сокращения уровня межрегиональной дифференциации в социально-экономическом развитии субъектов России. Это позволит обеспечить устойчивость социально-экономического развития и повысит экономическую безопасность страны.

## **Ключевые слова**

Экономическая безопасность, устойчивость социально-экономического развития, динамика экономических показателей, регионы России, Арктическая зона РФ.

UDC 332.122: [330.341 + 338.1] (985)

# **ANALYSIS OF INDICATORS OF THE STATE OF ECONOMIC SECURITY OF REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**LUKINA Olga Vladimirovna, Ph.D., Associate Professor<sup>1</sup>**

**PETROVA Ekaterina Evgenievna, Ph.D., Associate Professor<sup>2</sup>**

**NAZAROV Pavel V. Doctor of Economics<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Department of World Economy and Management, Autonomous Non-Profit Organization of Higher Education «International Banking Institutenamed after Anatoliy Sobchak»,  
Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: O.V. Lukina, 191023, Nevsky pr., 60  
Saint-Petersburg, Russia

T.: 8 921 653 71 33. E-mail: yui500@mail.ru

<sup>2</sup> Department of Economics of the enterprise of environmental management and accounting systems, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Russian State Hydrometeorological University», Saint-Petersburg, Russia

Correspondence address: E.E. Petrova, 195196, Malookhtinsky pr., 98,  
Saint-Petersburg, Russia

T.: 8 906 258 96 59. E-mail: o.petrova@list.ru

<sup>3</sup>Department of world economy and management, Autonomous non-profit organization of higher education «International banking Institutenamed after Anatoliy Sobchak », St. Petersburg, Russia

Address for correspondence: Nazarov Pavel V., 191023, St. Petersburg, Nevsky pr., 60  
E-mail: olhen22@mail.ru

## **Abstract**

The article discusses the indicators of the economic condition of the regions of Russia in order to identify threats that affect the economic security of the country. The Strategy for Economic Security of the Russian Federation has developed numerous indicators designed to reflect the country's development both at the federal and regional levels. The authors conducted a study of the main indicators of development of the regions of the Russian Federation in the period from 2013 to 2019 allow us to conclude that not enough attention is paid to work with young people, issues of increasing labor productivity and innovative technologies are not actively introduced. In order to determine the balance and spatial development of the country, the article compares the districts of the Russian Federation in terms of investment activity, unemployment, labor market tension and other indicators. It has been established that the most favorable conditions for all indicators are noted in the Central District, and lagging districts have been identified.

The article concludes that the regions of the Arctic zone of the Russian Federation lag behind the national average and the need to reduce the level of interregional differentiation in the socio-economic development of Russian regions. This will ensure the sustainability of socio-economic development and increase the economic security of the country.

**Keywords**

Economic security, the sustainability of socio-economic development, the dynamics of economic indicators, Russian regions, the Arctic zone of the Russian Federation.

## **ЦИФРОВОЕ НЕРАВЕНСТВО В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ АСПЕКТЕ: ПРАКТИКА ПРЕОДОЛЕНИЯ**

**МИДЛЕР Елена Александровна, д.э.н.<sup>1</sup>**

**ШАРИФЬЯНОВ Тимур Фаудатович, ст. преподаватель<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

E-mail: midler2005@yandex.ru

<sup>2</sup>Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Адрес для корреспонденции:

E-mail: timur.sharifyanov@gmail.com

### **Аннотация**

В статье исследуется проблема доступа к цифровой инфраструктуре в пространственном аспекте. Целью исследования является анализ взаимосвязи неравномерности в предоставлении услуг интернета (или цифрового неравенства) и социально-экономического развития территорий. Цифровое неравенство рассматривается как негативный фактор, снижающий потенциал развития территорий и регионов. Анализируется международный опыт сокращения территориальных диспропорций в предоставлении цифровой инфраструктуры. Установлено, что для территорий и регионов с высокой плотностью населения более актуальна проблема неравномерности развития компетенций в области использования услуг цифровой инфраструктуры, в то время как в регионах с обширными территориями и низкой плотностью населения – проблема дефицита такой инфраструктуры. Предложен инструментарий нивелирования цифровых дисбалансов на основе государственно-частного партнерства.

### **Ключевые слова**

Цифровая структура, цифровое неравенство, информационно-коммуникационные технологии, региональное развитие, государственно-частное партнерство.

## **THE DIGITAL DIVIDE IN THE TERRITORIAL ASPECT: PRACTICE OF OVERCOMING**

**Elena A. Midler, Doctor of Economics<sup>1</sup>**

**Timur F. Sharifyanov, Art. Teacher<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Autonomous nonprofit organization of higher education

«International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak », Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: 191023, Russia, St. Petersburg, Nevsky prospect, 60

E-mail: midler2005@yandex.ru

<sup>2</sup>Financial University under the Government of the Russian Federation

Address for correspondence:

Email: timur.sharifyanov@gmail.com

### **Abstract**

The article explores the problem of access to digital infrastructure in the spatial aspect. The aim of the study is to analyze the relationship between the unevenness in the provision of Internet services (or digital inequality) and the socio-economic development of territories. Digital inequality is seen as a negative factor that reduces the development potential of territories and regions. The international experience of reducing territorial imbalances in the provision of digital infrastructure is analyzed. It has been established that for territories and regions with a high population density, the problem of uneven development of competencies in the use of digital infrastructure services is more relevant, while in regions with large territories and low population density, the problem is the lack of such infrastructure. A toolkit for leveling digital imbalances based on public-private partnerships is proposed.

### **Keywords**

Digital structure, digital inequality, information and communication technologies, regional development, public-private partnership.

## **МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ В УСЛОВИЯХ ЧРЕЗВЫЧАЙНОЙ СИТУАЦИИ**

**НИКИТИНА Ирина Александровна, д.э.н., профессор<sup>1</sup>,  
БОРЗУНОВ Антон Андреевич, к.э.н.<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра мировой экономики и менеджмента, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»  
Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>ФГУП «Федеральный экологический оператор»  
Москва, Россия

Адрес для корреспонденции: И.А. Никитина, 191011, Невский пр., 60  
Санкт-Петербург, Россия

Тел.: 8 (921) 956 14 92; электронная почта: [sizn@mail.ru](mailto:sizn@mail.ru)

### **Аннотация**

Развитие технологий и усложнение производственных процессов привело к увеличению масштабов негативных последствий воздействия компаний на окружающую среду. С другой стороны, возникновение чрезвычайных ситуаций природного или техногенного (антропогенного) характеров в условиях углубления разделения труда и постоянно возрастающей взаимозависимости нарушает устойчивость работы практически всех субъектов народного хозяйства. При этом используемые в настоящее время методики оценки ущерба от чрезвычайных ситуаций, равно как и подходы к их классификации, не учитывают вопросы обеспечения экономической безопасности на уровне хозяйствующих субъектов, ограничиваясь оценкой последствий на макро- и мезоуровнях. В данной статье проведен анализ различных подходов к систематизации чрезвычайных ситуаций и предложена классификация опасностей и угроз экономической безопасности компании, связанных с чрезвычайными ситуациями, а также представлена методика оценки влияния чрезвычайных ситуаций на экономическую безопасность. Предложенные в статье подходы могут служить основой для дальнейшей разработки методов повышения устойчивости функционирования компаний при возникновении чрезвычайных ситуаций.

### **Ключевые слова**

Экономическая безопасность; чрезвычайная ситуация; опасности и угрозы; классификация; методика оценки.

## **METHODOLOGICAL ASPECTS OF COMPANY'S ECONOMIC SECURITY ASSESSMENT IN THE CONDITIONS OF EMERGENCY SITUATION**

**Nikitina I.A., Doctor of Economic Sciences, professor<sup>1</sup>;**

**Borzunov A.A., Candidate of Economic Sciences<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Chair of World Economics and Management,  
Autonomus Nonprofit Organization of Higher Education  
«International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak »  
St. Petersburg, Russia

<sup>2</sup>FSUE «Federal Ecological Operator»  
Moscow, Russia

Address for correspondence: I.A. Nikitina, 191011, Nevsky prospect, 60. St. Petersburg, Russia  
Tel.: 8 (921) 956 14 92; E-mail: sizn@mail.ru

### **Abstract**

The development of technologies and the complexity of production processes has led to an increase in the scale of negative consequences of companies' impact on the environment. On the other hand, the occurrence of emergency situations of natural or technogenic (anthropogenic) characters in the conditions of deepening the division of labor and constantly increasing interdependence violates the stability of the work of almost all subjects of the national economy. At the same time, the currently used methods of assessing damage from emergencies, as well as approaches to their classification, do not take into account the issues of ensuring economic security at the level of economic entities, limiting by assessment the consequences at the macro- and meso- levels. This article analyzes various approaches to systematization of emergency situations and offers a classification of hazards and threats to economic security of a company associated with emergencies, as well as a method for assessing the impact of emergencies on economic security. The approaches proposed in the article can serve as a basis for further development of methods for improving the stability of companies' functioning in emergency situations.

### **Keywords**

Economic security; emergency situation; hazards and threats; classification; assessment method.

## **РАЗВИТИЕ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА В КОНТЕКСТЕ КОНЦЕПЦИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**

**Елена Анатольевна ПОСНАЯ, к.э.н. <sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра «Финансы и кредит»,

ФГАУ ВО Севастопольский государственный университет, Севастополь, Россия

Адрес для корреспонденции: Е.А. Посная, 299040, Севастополь, Острякова, д. 44 кв. 50

Тел.: +79788373024. E-mail: sntulena@mail.ru

### **Аннотация**

Современная экономическая ситуация вновь подчеркивает необходимость формирования устойчивой к негативным внешним воздействиям банковской системы. Важную роль в повышении устойчивости современного банковского сектора играет внедрение требований Базеля III, разработанного с учетом опыта глобального финансового кризиса. В статье исследуется влияние изменений требований к достаточности капитала российских банков с точки зрения необходимости обеспечения устойчивого развития как банковской системы, так и экономики в целом. На основании выявленных закономерностей сформулированы рекомендации для организации системы оценки достаточности капитала коммерческого банка.

### **Ключевые слова**

Устойчивое развитие, капитал банка, достаточность капитала, обязательные нормы.

UDC: 336.71

## **DEVELOPMENT OF APPROACHES TO EVALUATING THE BANK'S CAPITAL ADEQUACY IN THE CONTEXT OF THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT CONCEPT**

**Elena A. POSNAYA, Candidate of Economics<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Department of Finance and Credit

Sevastopol State University, Sevastopol, Russia

Address for correspondence: I.A. Posnaya, 299053, Sevastopol, Universitetskaya st, 33

Tel.: +7 (8692) 54-22-22. E-mail: sntulena@mail.ru

### **Abstract**

The current economic situation once again emphasizes the need to create a banking system that is resistant to negative external influences. An important role in improving the sustainability of the modern banking sector is played by the implementation of the requirements of Basel III, developed taking into account the experience of the global financial crisis. The article examines the impact of changes in capital adequacy requirements of Russian banks in terms of the

need to ensure sustainable development of both the banking system and the economy as a whole. Based on the identified patterns, recommendations are formulated for organizing a system for assessing the capital adequacy of a commercial bank.

**Keywords**

Sustainable development, bank capital, capital adequacy, mandatory regulations.

## **СОВРЕМЕННЫЕ УСЛОВИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НЕФТЕДОБЫЧИ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

**СЕМЁНОВА Татьяна Юрьевна, д.э.н., профессор<sup>1</sup>**  
**САВИН Михаил Алексеевич, аспирант<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра экономики и финансов предприятий и отраслей, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

Т.Ю. Семёнова, 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60; e-mail: tknow@mail.ru

### **Аннотация**

В данной работе анализируется система налогообложения в сфере нефтедобычи в России и зарубежных странах. Выделяются общие тенденции и различия налогового законодательства. В ходе изучения данного вопроса рассматриваются основные факторы, определяющие способы налогообложения, взаимодействие государства и нефтяных компаний: ставки налогов, объемы добычи нефти, финансовый результат компаний, налоговые льготы, ограничения. На основе проведенного анализа обращается внимание на необходимость детального и систематического изменения российского налогового законодательства в нефтяной сфере как бюджетообразующей отрасли страны.

### **Ключевые слова**

Налоги, система налогообложения, налог на добычу полезных ископаемых, нефтедобывающая отрасль.

UDC 330.101

## **MODERN TERMS AND CONDITIONS OF OIL PRODUCTION TAXATION IN RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES**

**SEMENOVA T.Yu., Doctor of economic Sciences, Professor<sup>1</sup>**  
**SAVIN M.A., postgraduate<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Department of Economics and Finance Enterprises and Industries, Autonomous non-profit organization for higher education «International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak», Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence:

T.Yu. Semenova, 191023, St. Petersburg, Nevsky Prospect, 60, e-mail: tknow@mail.ru

### **Abstract**

This paper analyzes the taxation system in the field of oil production in Russia and foreign countries. The general trends and differences in tax legislation are highlighted. In the course of studying this issue, the main factors that determine the methods of taxation, the interaction of

the state and oil companies are examined: tax rates, oil production, financial results of companies, tax benefits, restrictions. Based on the analysis, attention is drawn to the need for a detailed and systematic change in Russian tax legislation in the oil sector as a budget-forming sector of the country.

**Keywords**

Taxes, taxation system, mineral extraction tax, oil industry.

## **МЕХАНИЗМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫХ КРИЗИСОВ НА РАЗВИВАЮЩИХСЯ РЫНКАХ**

**ТЕРЕЛАДЗЕ Давид Ираклиевич, к.э.н.<sup>1</sup>**

**ЕКИМОВА Ксения Валерьевна, д.э.н., профессор<sup>2,3</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,  
Международный банковский институт им. А. Собчака  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Д.И. Тереладзе, 191023, Санкт-Петербург, Невский пр. 60  
Тел.: +79214047035. E-mail: tdavid@mail.ru

<sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»

Адрес для корреспонденции: Рязанский проспект, 99, г. Москва, 109542,  
Российская Федерация

<sup>3</sup>ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова»

Адрес для корреспонденции: Стремянный пер., 36, г. Москва, 117997,  
Российская Федерация

### **Аннотация**

Предметом исследования являются процессы формирования валютно-финансовых кризисов на развивающихся рынках. В статье установлено, что неоптимальным является соотношение привлеченных прямых инвестиций и накопленного вывезенного капитала, этот вывод сделан на основе обращения к глобальным трендам международного движения капитала, а также с учетом российской ситуации в рассматриваемой сфере. Авторами предлагается ряд направлений совершенствования государственного регулирования трансграничного движения капитала в странах с развивающимися рынками. Это, по мнению авторов, позволит обеспечить устойчивость социально-экономического развития и нейтрализует ряд угроз экономической безопасности страны. В работе предложена авторская классификация кризисов, а также приводятся основные механизмы формирования финансовой нестабильности.

### **Ключевые слова**

Финансовый кризис, экспансия капитала, финансовая нестабильности, кредитование в иностранной валюте, финансовая долларизация, кредитный бум, отток капитала, финансовая безопасность, национальная безопасность, экономическая безопасность, макроэкономические индикаторы, устойчивость социально-экономического развития

## **MECHANISMS FOR FORMING CURRENCY- FINANCIAL CRISES IN DEVELOPING MARKETS**

**TERELADZE David Iraklievich, Ph.D. Associate Professor<sup>1</sup>**  
**EKIMOVA Ksenia Valerievna, Doctor of Economics, Professor<sup>2,3</sup>**

<sup>1</sup>Department of Banking Business and Innovative Financial Technologies  
International Banking Institute named after A. Sobchak  
Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: D.I. Tereladze , 191023, St. Petersburg, Nevsky pr. 60  
Tel: +79214047035. E - mail: tdavid@mail.ru

<sup>2</sup>State University of Management,  
Address for correspondence: Ryazanskij prospect, 99, Moscow, 109542, Russian Federation

<sup>3</sup>Plekhanov Russian University of Economics,  
Address for correspondence: Stremyanny per., 36, Moscow, 117997, Russian Federation

### **Abstract**

The subject of the study is the formation of monetary and financial crises in emerging markets. The author's classification of crises is proposed, and the main mechanisms for the formation of financial instability are also given.

The article discusses the issues of cross-border international capital movement and the impact of this process on economic security and the sustainability of Russia's socio-economic development. An assessment of capital outflows was carried out between 1994 and 2018. It has been established that the ratio of attracted direct investments to the accumulated exported capital is not optimal; this conclusion is made on the basis of the appeal to global trends in international capital flows, as well as taking into account the Russian situation in this area. The article proposes several directions for improving state regulation of cross-border capital flows in Russia. This, according to the authors, will ensure the sustainability of socio-economic development and neutralize several threats to the country's economic security.

### **Keywords**

Financial crisis, capital expansion, financial instability, foreign currency lending, financial dollarization, credit boom, capital outflow, financial security, national security, economic security, macroeconomic indicators, sustainability of socio-economic development.

## **РЕГУЛИРОВАНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НА ПРИМЕРЕ МИРОВОЙ ПРАКТИКИ**

**ТЕТЕРЕВА Елена Валерьевна, аспирант<sup>1</sup>**

**ЛЕБЕДЕВА Марина Евгеньевна, д.э.н., профессор<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Кафедра банковского дела и инновационных финансовых технологий,  
Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный  
банковский институт имени Анатолия Собчака», Санкт-Петербург, Россия  
Тел.: 8 921 441 02 65. E-mail: elena-tetereva2017@yandex.ru

<sup>2</sup> Кафедра банковского дела и инновационных финансовых технологий,  
Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный  
банковский институт имени Анатолия Собчака», Санкт-Петербург, Россия  
Адрес для корреспонденции: Лебедева М.Е., 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60  
Тел.: 8 921 996 71 57. E-mail: lemar3@yandex.ru

### **Аннотация**

Изучено нормативно-правовое регулирование международного рынка лизинговых услуг и проанализированы международная конвенция УНИДРУА, международные стандарты бухгалтерской отчетности и региональные законодательства субъектов лизинга. Проведен анализ зарубежной практики регулирования и контроля мирового лизингового рынка по региональному признаку. На основе проведенного анализа доказано, что наличие специфических особенностей регулирования лизинга не является существенной мерой повышения эффективности применения лизинговых схем финансирования в реальном секторе экономики страны. Проведен сравнительный анализ лизинговой деятельности компаний России со странами Европы и Азии. Рассмотрена деятельность Центрального банка России в отношении разработки реформы лизингового сектора сроком на 4 года в период 2018–2021 гг., направленной на установление собственной регулирующей функции, создание саморегулирующей организации и приведение бухгалтерской отчетности лизинговых компаний и банков, предоставляющих подобные услуги, к стандартам международного уровня.

### **Ключевые слова**

Международный лизинг, лизинговое законодательство, правовые отношения, аренда, банковский лизинг, глобализация и интеграция.

UDC: 336.71.078.3

## **LEASING RELATIONS REGULATION ON THE EXAMPLE OF WORLD PRACTICE**

**TETEREVA Elena V., Ph.D. candidate<sup>1</sup>**

**LEBEDEVA Marina E., Doctor of Economic Sciences, professor<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Department of banking and innovative financial technologies,  
Autonomous non-profit organization of higher education «International Banking Institute named  
after Anatoliy Sobchak», Saint-Petersburg, Russia

Tel.: 8 921 441 02 65. E-mail: elena-tetereva2017@yandex.ru

<sup>2</sup> Department of banking and innovative financial technologies,  
Autonomous non-profit organization of higher education «International Banking Institute named  
after Anatoliy Sobchak», Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: M.E. Lebedeva, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60

Tel.: 8 921 996 71 57. E-mail: lemar3@yandex.ru;

### **Abstract**

Legal regulation of the leasing services international market is studied and the International Convention of UNIDROIT, international accounting standards and regional legislation of leasing entities are analyzed. The analysis of foreign practice of regulation and control of the world leasing market on a regional basis is carried out. Based on the analysis, it is proved that the presence of specific features of leasing regulation is not a significant measure to improve the effectiveness of leasing financing schemes in the real sector of the country's economy. A comparative analysis of leasing activities of Russian companies with the countries of Europe and Asia is carried out. The article considers the activities of the Central Bank of Russia in relation to the development of a 4-year reform of the leasing sector in the period from 2018-2021, aimed at establishing its own regulatory function, creating a self-regulatory organization and bringing the accounting statements of leasing companies and banks that provide such services to international standards.

### **Keywords**

International leasing, leasing legislation, legal relations, leasing, Bank leasing, globalization and integration.

## **ОСОБЕННОСТИ РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ «ЗЕЛеноЙ» ЭКОНОМИКИ**

**ТРЕТЬЯК Виктория Викторовна, д.э.н., профессор,<sup>1</sup>**

**ХЛУТКОВ Андрей Драгомирович, д.э.н., доцент<sup>1</sup>**

**ПАНАРИН Андрей Александрович, д.э.н., доцент<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра мировой экономики и менеджмента,

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»,

Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: 191023, Невский пр., 60. Санкт-Петербург, Россия

### **Аннотация**

В статье определены особенности разработки и реализации государственной политики «зеленой» экономики в контексте обеспечения экономической безопасности. Государство рассматривается как неотъемлемый субъект развития политики «зеленой» экономики. Представлена визуализация инклюзивной «зеленой» экономики в соответствии с основными стратегиями ее реализации и ожидаемыми результатами, возможным инструментарием политики «зеленой» экономики.

Сделан вывод о фрагментарной реализации перехода к инклюзивной «зеленой» экономике. Обосновано, что политика «зеленой» экономики имеет долгосрочные положительные эффекты, однако краткосрочные издержки процесса перехода создают препятствия для его реализации. Политика «зеленой» экономики может принести позитивные результаты лишь в долгосрочной перспективе. Каждая из стран мирового сообщества должна самостоятельно определяться не только с выбором национальной модели перехода к «зеленой» экономике, ее апробацией, но и со скоростью движения к этой новой модели своего экономического (устойчивого) развития.

### **Ключевые слова**

«Зеленая» экономика, экономическая безопасность, политика, государство, концепция, стратегия, природные ресурсы, устойчивое развитие.

## **THE FEATURES OF DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF THE STATE POLICY OF «GREEN» ECONOMY**

**TRETJAK V.V., Doctor of Economics, Professor<sup>1</sup>**

**KHLUTKOV A.D., Doctor of economic Sciences, Associate Professor<sup>1</sup>**

**PANARIN Andrey Alexandrovich, Doctor of Economics, Associate Professor<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Department of world economy and management, Autonomous non-profit organization of higher education «International banking Institute named after Anatoliy Sobchak»,  
St. Petersburg, Russia  
Address for correspondence: 191023, Nevsky pr., 60, Saint-Petersburg, Russia

### **Abstract**

The article defines the features of development and implementation of the state policy of «green» economy in the context of economic security. The state is considered as an integral subject of «green» economy policy development. The visualization of an inclusive «green» economy is presented by the main strategies of its realisation and results as a potential toolkit of «green» economy policy.

The conclusion is that realization of transition to the inclusive «green» economy is fragmentary. The «green» economy policy has long-term positive effects. However, the short-term costs of the transition process impose the barriers to its realization. The «green» economy policy could yield positive results only in a long-term perspective. Every country of the global community has to make its own choice on the national transition model to the «green» economy, on its testing, and the implementation pace of this new model of sustainable economic development.

### **Keywords**

«Green» economy, economic security, politics, state, concept, strategy, natural resources, sustainable development.

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: РИСК ДБО И ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ**

**ЩЕЛКАНОВ Александр Александрович, к.э.н., доцент<sup>1</sup>**

**ФОРГУНОВА Анна Юрьевна, аспирант<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,  
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

А.А. Щелканов, 191023, Невский пр., 60. Санкт-Петербург, Россия

Тел.: +79214485717. E-mail: aa.shchelkanov@mail.ru

<sup>2</sup>Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,  
АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»  
Санкт-Петербург, Россия

А.Ю. Форгунова, 191023, Невский пр., 60. Санкт-Петербург, Россия

Тел.: +79219046759. E-mail: anna.forgunova@mail.ru

### **Аннотация**

Перераспределяя и концентрируя потоки денежных средств, кредитные организации играют ключевую роль в процессе создания коммерческих единиц и развития рыночных отношений. Проводя операции с денежными средствами и внедряя инновационные продукты, банки все чаще подвергают себя риску, на что, безусловно, влияет и цифровизация экономики. В обеспечении экономической безопасности деятельности банка заинтересованы не только владельцы бизнеса, сотрудники, но и клиенты. Возникновение проблем у одной кредитной организации может негативно отразиться на всем банковском секторе. В этой связи банкам необходимо разрабатывать меры защиты экономической безопасности. Необходимость противостояния рискам и угрозам, связанным с инструментами и продуктами дистанционного обслуживания банков, является актуальным на сегодняшний день. В статье рассмотрены основополагающие принципы управления экономической безопасностью банка для обеспечения защищенности от потенциальных угроз и реагирования на них. Также приведены методы оценки безопасности банка, среди них основным является индикаторный подход.

### **Ключевые слова**

Банк, экономическая безопасность, риски, угрозы, принципы экономической безопасности, превентивные меры.

**SHCHELKANOV Alexander Alexandrovich, PhD., associate professor<sup>1</sup>**

**FORGUNOVA Anna Yuryevna, postgraduate<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Department of banking and innovative financial technologies

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: A.A. Shchelkanov, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60

Tel.: +79214485717, E-mail: aa.shchelkanov@mail.ru

<sup>2</sup>Department of banking and innovative financial technologies

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak, Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: A.U. Forgunova, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60

Tel.: +79219046759. E-mail: anna.forgunova@mail.ru

### **Abstract**

Credit organizations play a key role in the process of creating commercial units and developing market relations by redistributing and concentrating cash flows. Conducting business with funds and introducing innovative products, banks increasingly putting themselves at risk, what is certainly affected by the digitalization of the economy. Not only business owners, employees, but also customers are interested in ensuring the economic security of the bank's operations. The occurrence of troubles in one credit institution can negatively affect the entire banking sector. In this regard, banks need to develop measures to protect economic security. The need to confront the risks and threats associated with remote banking tools and products is relevant today. The article considers fundamental principles of managing the bank's economic security to ensure protection from potential threats and respond to them. The methods of assessing the bank's security are also considered, among them the indicator approach is the main one.

### **Keywords**

Bank, economic security, risks, threats, principles of economic security, preventative measures.

## **АЛЬФРЕД МАРШАЛЛ И КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ТЕОРИЯ ДЕНЕГ**

**ЯКОВЛЕВ Александр Иванович, к.э.н.<sup>1</sup>**

**ЗАТЕВАХИНА Анна Васильевна, к.э.н.<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>АНО ВО «Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: А.И. Яковлев, 191023, Невский пр., 60,  
Санкт-Петербург, Россия Тел.: +7(921) 962-38-09. E-mail: Alex.Iakovlev@mail.ru

### **Аннотация**

Предметом исследования является анализ уравнения баланса Кембриджской школы, впервые сформулированного вербально Альфредом Маршаллом в работе «Деньги, кредит и коммерция» (1923) и уравнения обмена Ирвинга Фишера, изложенного им в работе «Покупательная способность денег» (1911). Сравнение конкурирующих теорий на основе закона денежного обращения осуществлено с целью верификации главным образом уравнения баланса как простой макроэкономической модели, хотя и не всегда явно формализованной. Анализ взглядов Альфреда Маршалла на теорию денег актуален в свете развития современной финансовой сферы, в частности, с целью построения макроэкономической модели «цифровых денег».

### **Ключевые слова**

Деньги, денежные знаки, закон денежного обращения, уравнение обмена, уравнение баланса, теория кассовых остатков, «цифровые деньги», макроэкономическая модель.

UDC 336.74

## **ALFRED MARSHALL AND QUANTITY THEORY OF MONEY**

**IAKOVLEV Alexander I., PhD in Economics<sup>1</sup>**

**ZATEVAHINA A.V., PhD in Economics<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> ANO HE «International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak »  
St. Petersburg, Russia

Address for correspondence: Iakovlev A. I., 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60  
Tel.: +7(921) 962-38-09. E-mail: Alex.Iakovlev@mail.ru

### **Abstract**

The subject of the study is analysis of the Cambridge cash balance equation first formulated verbally by Alfred Marshall in his work «Money, Credit & Commerce»(1923) and the equation of exchange of Irving Fisher, described by him in the work «The Purchasing Power of Money, its Determination and Relation to Credit, Interest and Crises» (1911). The comparison of competing theories based on the law of monetary circulation is carried out in order to verify

mainly the cash balance equation as a simple macroeconomic model, although not always explicitly formalized. Analysis of Alfred Marshall's views on the theory of money is relevant in the light of the development of the modern financial sphere, in particular, with the aim of building a macroeconomic model of «digital money».

**Keywords**

Money, token money, law of monetary circulation, equation of exchange, cash balance equation, cash balance approach, «digital money», macroeconomic model.

## **Требования к материалам, представляемым для публикации в журнал**

### **«Ученые записки Международного банковского института»**

Научные статьи, представляемые для публикации в журнале, должны соответствовать общему направлению издания: экономические науки. С 06.06.2017 года журнал включен в утвержденный ВАК при Минобрнауки России Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, выпускаемых в Российской Федерации, куда принимаются статьи для опубликования основных результатов диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук и доктора наук по следующим отраслям науки – экономические, группы специальностей:

08.00.01 Экономическая теория;

08.00.05 Экономика и управление народным хозяйством;

08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит;

08.00.14 Мировая экономика.

Основные требования к статьям, предоставляемым для публикации в журнале:

1. Статьи на русском или английском языке объемом не менее 8 страниц формата А4 (включая библиографический список, без аннотации и ключевых слов) в виде файла с расширением \*.doc (шрифт Times New Roman, 14 пунктов; параметры страницы: нижнее поле – 2 см; верхнее поле – 2 см; правое поле – 2 см; левое поле – 2,5 см; абзац выравнивается по ширине, отступы слева и справа – 0 пт, абзацный отступ – 1,25 см, интервал межабзацный – 0 пт, межстрочный интервал – множитель 1,2); страницы не нумерованы.

2. Статья должна содержать результаты ранее не опубликованных научных исследований, теоретические, практические разработки, готовые для использования и являющиеся актуальными на современном этапе научного развития.

3. В редакцию на электронный адрес необходимо направить следующие материалы:

- 1) Текст статьи на русском или английском языке в электронном виде; формат файла: \*.doc, согласно требованиям к структуре и содержанию статьи с обязательным указанием контактных телефонов авторов;
- 2) Информацию об авторе (авторах) статьи на русском и английском языках; допускается не более 3-х авторов;
- 3) аннотацию (100–150 слов в зависимости от объема статьи) и ключевые слова (не более 7 слов) на русском и английском языках.

4. Правила оформления статьи:

- Номер УДК (кегель 12 обычный);
- Название заглавными буквами на русском и английском языках (шрифт Time New Roman, кегль – 16, междустрочный интервал фиксированный – 20 пунктов; перед абзацем – 10 пунктов; после – 10 пунктов); 177
- ФИО главного автора<sup>1</sup>, ФИО соавторов<sup>2</sup> (кегель 12) с указанием ученой степени, ученого звания; ниже под цифрами 1, 2 и т.д. указывается факультет/кафедра, название учреждения, в котором автор является сотрудником; город, страна;
- Адрес для корреспонденции (кегель 12): ФИО ответственного автора, адрес с почтовым индексом, город, страна;
- Телефон, e-mail (кегель 12);

- Аннотация (кегель 12);
  - Ключевые слова (кегель 12);
  - Основной текст (кегель 14);
  - Текст статьи необходимо структурировать, используя подзаголовки соответствующих разделов: **введение, цель и задачи исследования, материалы, методы и объекты исследования, результаты исследования, выводы** (отмечать подзаголовки жирным шрифтом), список литературы. Возможно использование и других заголовков разделов в основной части статьи, при этом **введение и выводы** являются обязательными;
  - Пристатейный библиографический список (кегель 12); (кегель 12, разреженный, имя автора – полужирный, остальные данные – обычный). Список литературы является обязательным и должен включать **не менее 5–7** источников, включая иностранные; он оформляется общим списком в конце статьи и представляется на русском языке и **в транслитерации (латиницей)**. Литература должна быть оформлена в соответствии с ГОСТ 7.1-2003 или ГОСТ Р 7.0.5-2008. Ссылки на иностранные источники оформляются в соответствии с Гарвардским стилем. Список составляется в соответствии с последовательностью ссылок в тексте (в порядке цитирования). Ссылки на литературу в тексте приводятся в квадратных скобках, например [1];
  - рисунки и графики должны иметь четкое изображение и быть выдержаны в черно-белой цветовой гамме; графический и табличный материал должен быть представлен только в формате Word, без использования сканирования, цветного фона, рамок; для диаграмм применять различную штриховку; размер шрифта – 10 или 11 pt; математические формулы оформляются через редактор формул Microsoft Equation, а их нумерация проставляется с правой стороны.
5. Авторы представляемых материалов несут ответственность за подбор и точность приведенных фактов, цитат, экономико-статистических данных, собственных имен, географических названий. Представляемый материал должен быть оригинальным и не опубликованным ранее в других печатных изданиях. При перепечатке ссылка на журнал обязательна.
6. Редакция оставляет за собой право вносить редакционные (не меняющие смысла) изменения в оригинальный текст.
7. В случае несоблюдения указанных требований редакция вправе не рассматривать рукопись.
8. Рукопись подлежит обязательному рецензированию институтом рецензентов МБИ.
9. Плата за рецензирование и публикацию статей не взимается.
10. В каждом журнале допускается публикация только одной статьи одного и того же автора (соавтора).
11. Поступившие и принятые к публикации статьи не возвращаются.
- Редакция оставляет за собой право не регистрировать статьи, не отвечающие настоящим требованиям, а также право на воспроизведение поданных авторами материалов (опубликование, тиражирование) без ограничения тиража экземпляров. Направляя материалы в редакцию, авторы выражают свое согласие с данным условием.

Образец оформления рукописи можно найти на странице журнала на сайте МБИ

## **Requirements for materials submitted for publication in the journal «Proceedings of the International Banking Institute»**

Scientific articles submitted for publication in the journal must conform to the General direction of the publication: economic science. Since 2017 the journal is included into the approved List of leading reviewed scientific journals and publications issued in the Russian Federation affiliated to Ministry of education and science, where the articles are accepted for publication of the basic results of dissertations competing for a Candidate of Science and Doctor of Science degree in the following disciplines – economics, specialties:

08.00.01 Economic theory;

08.00.05 Economics and national economy management;

08.00.10 Finance, monetary circulation and credit;

08.00.14 World economy.

The basic requirements for articles submitted for publication in the journal:

1. Articles in Russian or English with volume of not less than 8 A4 pages (including bibliography, without abstract and key words) in a file with the extension \*.doc (Times New Roman font, 14 points; page settings: bottom margin – 2 cm; upper margin – 2 cm; right margin – 2 cm; left margin – 2.5 cm; the paragraph is aligned on width, indentation left and right – 0 PT, indent – 1,25 cm, interval is 0 PT, line spacing – a multiplier of 1.2); the pages are not numbered.

2. The paper should contain the results of previously unpublished scientific research, theoretical, practical design, ready to use and relevant at present stage of scientific development.

3. In addition to the email address you need to send the following materials:

1. the text of the article in Russian or English in electronic form; file format: \*.doc, according to the requirements to the structure and content of the article with the obligatory indication of contact phones.
2. Information about author (authors) of the article in Russian and English; no more than 3 authors;
3. abstract (100-150 words depending on the size of the article) and key words (no more than 7 words) in Russian and English.

4. Article submission guidelines:

- The UDC number (font size 12, normal);
- Name in capital letters on Russian and English (font times New Roman, size – 16, line spacing fixed – 20 points; prior to paragraph – 10 points; then 10 points);
- Name of the chief author, name of the co-author 2 (кегль 12) indicating the academic degree, academic title; below, under the numbers 1, 2, etc. specify the faculty/chair, name of the institution where the author is a staff member; city, country;
- Address for correspondence (font size 12): name of corresponding author, address with postcode, city, country;
- Phone, e-mail (font size 12); 179
- Abstract (font size 12);
- Key words (font size 12);
- Main text (font size 14);
- The text of the article should be structured using the headings of the relevant sections: introduction, goal and objectives of the study, materials, methods and objects of research, research results, conclusions (note subheadings bold), list of references. It is possible to

use other headings in the main part of the article, while the introduction and conclusions are required;

- The bibliographic list (font size 12); (size 12, sparse, the author's name is in bold, the remaining data is normal). The list of references is required and should include at least 5-7 sources, including foreign ones; he issued a General list at the end of the article and is given in the Russian language and in transliteration (Latin). Literature shall be furnished in accordance with GOST 7.1-2003 or GOST R 7.0.5-2008. References to foreign sources shall be in accordance with the Harvard style. The list is compiled in accordance with the sequence of references in the text (in order of citation). References in the text are given in square brackets, e.g. [1];
- figures and graphs should have a clear picture and to be maintained in black-and-white color scheme; graphic and tabular material should be submitted only in Word format without the use of scanning, colored background, framework; for charts to apply different shading; the font size – 10 or 11 pt; mathematical formulas are made out through the editor of formulas Microsoft Equation, and its number is stamped on the right side.

5. The authors of submissions are responsible for the selection and accuracy of facts, quotations, economic and statistical data, proper names, geographical names. The submitted materials must be original and not previously published. At a reprint the reference to journal obligatory.

6. The editorial Board reserves the right to make editorial changes in the original text (do not change the meaning).

7. In case of failure to comply with these requirements, the editorial Board has the right to reject the manuscript.

8. The manuscript is a subject of mandatory review by the Institute of the reviewers of IBI.

9. Fee for review and publication of articles is not charged.

10. In each journal publication of only one article of the same author (co-author) is allowed.

11. Articles received and accepted for publication will not be returned.

The editorial Board reserves the right to reject the articles that do not meet these requirements, as well as the right of reproduction enjoyed by authors (publication, reproduction) without limitation of copies. By submitting material to the journal, the authors agree to this condition.

Sample of manuscripts can be found on the history page on the IBI website.

Научное издание

УЧЕННЫЕ ЗАПИСКИ  
МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО ИНСТИТУТА

Выпуск № 32  
Номер подписки 2(32) 2020

Выпуск содержит материалы научных исследований преподавателей, сотрудников и аспирантов Международного банковского института имени Анатолия Собчака, материалы исследований и работы специалистов и экспертов в области экономики и финансов.

Периодичность выхода журнала – 4 номера в год  
Подписной индекс по каталогу «Роспечать» 88707

Издательство МБИ  
191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 60  
тел. (812) 570-55-04

Подписано в печать 27.07.2020  
Усл. печ. л. 11,75. Тираж 500. Заказ 558.

ISSN 2413-3345

Штрихкод 9 772413 334782

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»**

*Лицензия на осуществление образовательной деятельности № 1966 от 26.02.2016,  
выданная Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки серия 90ЛО1  
№ 0008998 (срок действия – бессрочно)*

*Свидетельство о государственной аккредитации № 3408, от 26.06.2020, выданное  
Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки серия 90А01 № 0003626  
(срок действия – до 03.10.2024)*

**ОБЪЯВЛЯЕТ КОНКУРС НА ЗАМЕЩЕНИЕ ДОЛЖНОСТЕЙ:**

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОТРАСЛЕЙ**

ПРОФЕССОРА – 1,5 ставки

ДОЦЕНТА – 1,25 ставки

СТАРШЕГО ПРЕПОДАВАТЕЛЯ – 1 ставка

**КАФЕДРА БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА И ИННОВАЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ**

ПРОФЕССОРА – 0,25 ставки

ДОЦЕНТА – 2 ставки

**КАФЕДРА ГУМАНИТАРНЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ДИСЦИПЛИН**

ДОЦЕНТА – 0,5 ставки

СТАРШЕГО ПРЕПОДАВАТЕЛЯ – 0,25 ставки

**КАФЕДРА МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ  
ПРОЦЕССОВ**

ПРОФЕССОРА – 1,25 ставки

ДОЦЕНТА – 1,5 ставки

**КАФЕДРА ПРИКЛАДНОЙ ИНФОРМАТИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ**

ДОЦЕНТА – 1,5 ставки

СТАРШЕГО ПРЕПОДАВАТЕЛЯ – 0,75 ставки

**БАЗОВАЯ КАФЕДРА ЦЕННЫХ БУМАГ И ИНВЕСТИЦИЙ**

ДОЦЕНТА – 0,25 ставки

Заявления принимаются до 26.07.2020 г.

Справки по телефону: (812) 571-65-55

Конкурс будет проводиться по адресу института: 191023, Санкт-Петербург, Невский  
проспект, 60 (ст. м. "Гостиный двор").

МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ

• 1991 •

# Все уровни образования в одной точке!

Курсы ЕГЭ | Бакалавриат | Магистратура  
Аспирантура | Программы MBA | Дистанционное обучение  
Профессиональная переподготовка | Повышение квалификации

Ждём вас по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Малая Садовая, дом 6



Зарубежные  
стажировки



Удобный график учебы.  
Можно совмещать с работой



Преподаватели-  
практики



Вступительные испытания  
по тестам в институте



Отсрочка  
от службы в армии



Гарантированное  
трудоустройство



Экспресс-курсы по математике,  
русскому языку и обществознанию



Возможно ускоренное обучение  
за 3 года и 7 месяцев

[ibispb.ru](http://ibispb.ru)

+7 (812) 570-55-76

МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ

• 1991 •

# Высшее образование дистанционно из любой точки России и мира!

## Наши преимущества:



возможность выбора оптимального режима учебного процесса, индивидуального расписания занятий



современные технологии обучения: электронные образовательные системы, вебинары, аудиолекции

## Учитесь где и когда вам удобно!



Вступительные испытания по тестам в институте



Удобный график учебы. Можно совмещать с работой



Преподаватели-практики



Экспресс-курсы по математике, русскому языку и обществознанию



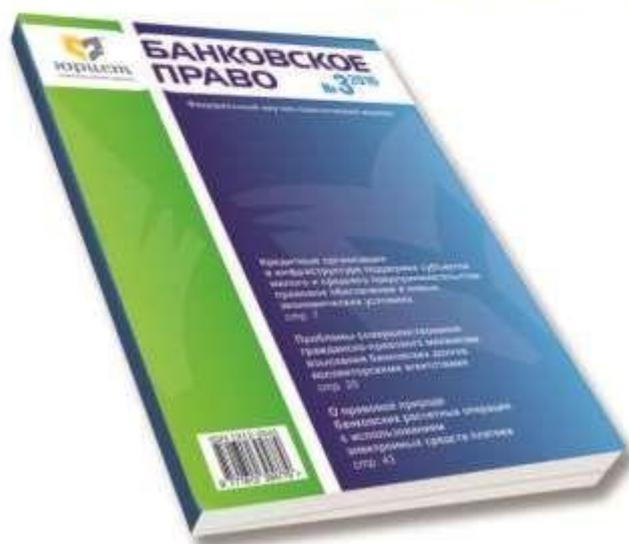
Возможно ускоренное обучение за 3 года и 7 месяцев

[ibispb.ru](http://ibispb.ru)

+7 (800) 100-06-44

Журнал рекомендуется

Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки РФ  
для публикации основных результатов диссертаций  
на соискание ученой степени кандидата и доктора наук



Периодичность — 3 раза в полугодие

#### Основные рубрики издания:

- От редактора
- Опыт банка
- Актуальные вопросы банковского и гражданского права
- Экономика и право
- Право и практика
- Обобщение судебной и арбитражной практики
- Субъекты банковской деятельности
- Банкротство кредитных организаций
- Ценные бумаги
- Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг
- Страхование банковских вкладов
- Государственное регулирование банковской деятельности
- Платежные системы
- Ретроспектива банковского права
- Международное и зарубежное банковское право

#### Виды публикуемых материалов:

- научные статьи
- судебная практика
- действующие нормативно-правовые акты,
- рецензии на научные издания
- законопроекты и их анализ
- отрывки из монографий
- материалы конференций и круглых столов
- презентации, поздравления, интервью

Подписной индекс по каталогам:

«Роспечать» — 47634;

«Каталог российской прессы» — 10865;

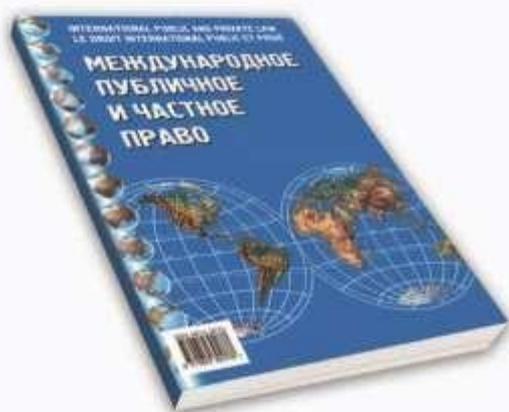
«Объединенный каталог» — 85481.

Подписаться можно также на сайте

[www.gazety.ru](http://www.gazety.ru)

## УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ И АВТОРЫ!

Журнал «Международное публичное и частное право» рекомендуется Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки РФ для публикации основных результатов диссертаций на соискание ученой степени кандидата и доктора наук.



### Рубрики и виды публикуемых материалов:

международные договоры, международное торговое право, международный коммерческий арбитражный процесс, иностранные инвестиции, внешнеэкономические сделки, отдельные виды договоров, дипломатическое и консульское право, международное экономическое право, международно-правовые механизмы разрешения международных споров.

Теория международного права; Соотношение международного и внутригосударственного права; Международные организации; Европейское право и право ЕС; Сравнительное правоведение; Права человека в международном праве.

### ЦЕНТР РЕДАКЦИОННОЙ ПОДПИСКИ:

Тел./ф.: (495) 617-18-88

### Подписные индексы журнала:

«Роспечать» — 79892;

«Объединенный каталог» — 39431.

Тираж 2000 экз.

**Периодичность — 3 раза в полугодие**

