

УДК 330.01: 336.719.2

БОГАТЫРЕВ СЕРГЕЙ ИНДРИСОВИЧ

заведующий кафедрой «Экономическая безопасность» Института комплексной безопасности и специального приборостроения Российского технологического университета (МИРЭА), научный сотрудник Лаборатории интеграции российской экономики в мировое хозяйство ФГБУН «Институт проблем рынка РАН» (ИПР РАН),
e-mail: bogsi54@yandex.ru

DOI: 10.26726/1812-7096-2018-11-306-315

К ПРОБЛЕМЕ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ТЕНЕВОГО БАНКИНГА

Аннотация. Предмет. В статье рассматриваются проблемы повышения уровня экономической безопасности российской финансовой системы в условиях развития теневого банкинга. **Цель работы.** Целью настоящей работы является обоснование теоретических положений и разработка методических и практических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности финансовой системы России в условиях развития теневого банкинга с использованием цифровых технологий. **Методология проведения работы.** В исследовании использованы методы системного анализа, эволюционно-институциональной теории, аналитической оценки и исторического подхода. **Результаты работы.** Обоснованы теоретические положения обеспечения экономической безопасности финансовой системы России на основе новых цифровых технологий как основы модернизации системы мониторинга и контроля финансовых операций в условиях развития теневого банкинга. Предложен научный подход к обеспечению экономической безопасности финансовой системы России как важнейшей социально-экономической проблемы, основанный на использовании цифровых финансовых технологий мониторинга при росте числа финансовых операций теневого банкинга. Выявлена важная закономерность развития парадигмы экономической безопасности финансовой системы, заключающаяся в возрастании роли операторов движения цифровых финансовых активов по сравнению с собственниками этих активов, что требует усиления функции государства по защите национальных интересов страны и повышения экономической безопасности ее финансовой системы. **Выводы.** Разработаны методические рекомендации по обеспечению экономической безопасности финансовой системы России в условиях теневого развития банкинга на основе формирования трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе. **Область применения результатов.** Предложенные методические рекомендации могут быть использованы правоохранительными, контролирующими и надзорными органами всех уровней управления для разработки программ обеспечения экономической безопасности российской финансовой системы.

Ключевые слова: теневой банкинг, экономическая безопасность, финансовая система, мониторинг, цифровая технология, цифровые финансовые активы, технология блокчейн.

BOGATYRYEV SERGEY INDRISOVICH

head of the Department "Economic security" of the Institute of complex security and special instrumentation of the Russian technological University (MIREA), researcher at the Laboratory of integration of the Russian economy into the world economy, Institute of market problems of RAS (IPR RAS),
e-mail: bogsi54@yandex.ru

APPROACH TO A PROBLEM OF IMPROVING THE LEVEL OF ECONOMIC
SECURITY OF THE RUSSIAN FINANCIAL SYSTEM IN THE CONDITIONS
OF DEVELOPMENT OF OFF-THE-BOOKS BANKING

Abstract. The subject. The manuscript discusses the problems of improving the level of economic security of the Russian financial system in the conditions of development of off-the-books banking. **The methodology of completing the study.** The methods of systemic analysis, evolutionary-institutional theory, analytical evaluation and the historical approach were used in this study. **The results of the study.** We have found an important pattern of development of the paradigm of economic security of the financial system that is in an increase in the role of operators of the movement of digital financial assets compared with the owners of these assets which requires an intensification of the function of the state on protecting the national interests of the country and improving the economic security of its financial system. **The conclusions.** We have developed methodical recommendations ensuring providing economic security of the financial system of Russia in the conditions of the development of off-the-books banking based on forming a transborder information environment based on a digital transactional platform. **The area of application of the results.** The suggested methodical recommendations may be used by law enforcement, controlling and oversight authorities of all levels of administration when developing programs of ensuring providing economic security of the Russian financial system.

Keywords: off-the-books banking, economic security, a financial system, monitoring, digital technology, digital financial assets, the blockchain technology.

Введение. Стабилизация экономики России в условиях влияния западных санкций и переход ее на инновационный путь развития во многом определяются обеспечением экономической безопасности финансовой системы страны на основе применения цифровых технологий. Операции теневого банкинга, ведущие к существенному повышению рисков составляющей кредитной и инвестиционной деятельности, уклонению от уплаты налогов и легализации доходов, полученных незаконным путем, определяют необходимость модернизации системы мониторинга и контроля как финансовых институтов, относящихся к теневому банкингу, так и классических банковских структур. Ситуацию осложняет возрастание количества финансовых структур и объемов их операций, не попадающих под прямой контроль и регулирование официальных надзорных органов в связи с использованием оффшорных схем. При этом в современной экономике происходит активное формирование электронной инфраструктуры, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций. Это расширяет возможности защиты национальных интересов России в области экономики и финансов и решения проблемы криминализации общества. С помощью цифровых финансовых технологий создается возможность формирования эффективного информационного механизма для мониторинга и контроля финансовых операций, в том числе структур теневого банкинга в условиях интеграции России в мировое хозяйство.

Для руководящих работников государственных органов и корпоративного менеджмента пока не разработаны теоретические положения и методические основы организации защиты национальных интересов страны и различных групп потребителей от недобросовестных практик, реализуемых структурами теневого банкинга. Поэтому существенное значение приобретает опережающие модификационные изменения теневого банкинга, модернизация российской системы мониторинга и контроля функционирования и развития финансовых, и, в частности, банковских и небанковских институтов. Однако, с точки зрения решения задачи обеспечения экономической безопасности финансовой системы России применительно к новым условиям развития сегментов мировой и национальных финансовых систем, в последнее время, что особенно характерно для расширения объемов небанковского финансового оборота, результаты научных исследований пока не создали возможности формирования целостной научной концепции обеспечения экономической безопасности финансовой системы в условиях теневого банкинга.

Явно недостаточны количество и системность теоретических и прикладных работ и практических рекомендаций в отношении обеспечения экономической безопасности финансовой системы России путем повышения прозрачности любых видов финансовых операций и доступности для контроля финансовых транзакций в информационной среде, опирающейся на новые технологии, как правило, на основе блокчейн. Здесь недостаточно про-

работан целый спектр важных организационно-экономических проблем.

Все вышеуказанное показывает актуальность решения научной проблемы [1, 4-17, 19-22] обеспечения экономической безопасности финансовой системы России в условиях теневого банкинга на основе мониторинга, позволяющего повысить прозрачность финансовых операций и обеспечить контроль движения финансовых активов путем подключения всех участников финансовых операций, в том числе структур теневого банкинга, к информационной системе, обслуживающей финансовые транзакции [2-3].

1. Закономерность развития парадигмы экономической безопасности российской финансовой системы в условиях развития теневого банкинга

Важной чертой развития современной финансовой системы является конвергентный рост глубины взаимопроникновения и взаимодействия различных электронных новаций при осуществлении финансовых операций, что приводит к возрастанию роли операторов движения цифровых финансовых активов по сравнению с собственниками этих активов.

Расширение использования цифровых финансовых технологий, в том числе, для совершения операций, в настоящий период недоступных для контроля со стороны надзорных органов (регуляторов), свидетельствует об увеличении маневренности участников финансовых операций, относимых к теневому банкингу, как, к своего рода, параллельной банковской системе с ее особыми институтами и инфраструктурой, альтернативной банковскому сектору, что прямо способствует росту криминализации общества и увеличению объемов теневой экономики.

По итогам 2016 года эксперты Совета по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) оценили совокупный объем активов теневого банкинга 29 стран и территорий, на долю которых приходится около 80% мирового ВВП, в \$45,16 трлн, что примерно на 7,6% больше, чем в 2015 году. На эти юрисдикции приходится около 13% активов всей мировой финансовой системы (табл.1).

Таблица 1

Циклическая динамика объема теневого банкинга в мировом экономическом пространстве [1, 14-17,19]

Годы	Общий объем мирового рынка теневого банкинга, трлн. долл.	Доля от мирового ВВП, %	Объем теневого банкинга в США, трлн. долл.	Объем теневого банкинга в ЕС, трлн. долл.	Объем теневого банкинга в РФ, трлн. долл.	Объем сомнительных операций в теневом банкинге РФ, млрд. долл.	Отток капитала по каналам теневого банкинга из РФ, млрд. долл.
2000	23,9	78,9	9,8	4,2	0,001	Нет данных	Нет данных
2001	25,4	82,5	11,7	5,7	0,002	Нет данных	Нет данных
2002	27	85	13,1	7,6	0,003	11,5	10,6
2003	31,9	93	14,8	10,1	0,004	14,8	12,2
2004	37,5	98	16,9	11,9	0,006	25,0	12,4
2005	42,9	107	19,1	14,2	0,008	27,5	6,0
2006	51,5	118	22,0	16,8	0,016	21,3	13,9
2007	61,2	124	24,9	20,3	0,031	34,5	35,9
2008	58,7	114	22,2	20,4	0,022	50,6	76,8
2009	62,9	123	21,9	21,7	0,027	24,6	25,8
2010	66,5	120	21,6	22,5	0,037	25,9	50,3
2011	66,7	112	21,4	23,7	0,057	33,3	56,4
2012	71,2	117	23,1	23,6	0,077	38,8	72,3
2013	75	120	25,2	25,3	0,084	26,5	61
2014	79,3	123	27,8	27,8	0,070	8,6	151,2
2015	84,1	126,7	30,9	30,7	0,062	1,5	57,5
2016	88,3	129,4	34,6	34,3	0,076	1,3	19,2
2017	91,7	132,3	38,1	37,7	0,094	6,7	31,3

В России к концу 2017 года сумма активов теневого банковского сектора составляла \$94,3 млрд (рис. 1).



Рис. 1. Динамика объема теневого банкинга в России.

То есть, существующий и прогнозный потенциал участников операций, относимых к теневоу банкингу, как малорегулируемых акторов финансовых и фондовых рынков становится основой для новых рисков и угроз финансовой стабильности (табл. 2).

Таблица 2

SWOT-анализ финансовой системы России в условиях теневого банкинга

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> - Наличие крупных финансовых организаций; - Значительный объем оперируемых финансовых ресурсов; - Высокий уровень инвестиций в развитие информационных технологий; - Высокий квалификационный потенциал персонала; - Высокий спрос на финансовые услуги; - Успешная постепенная интеграция отечественных финансовых организаций в мировую экономику; - Поддержка государством наиболее крупных финансовых организаций. 	<ul style="list-style-type: none"> - Тяжелое финансовое положение многих организаций; - Дискриминация российских финансовых организаций во многих странах за рубежом; - Напряженная социально-экономическая ситуация во многих регионах России; - Недостаточное развитие электронной инфраструктуры финансовых операций во многих регионах России; - Низкая эффективность государственной финансовой политики; - Неясность ситуации с продолжением режима санкций к России.
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> - Переход на новую технологическую базу осуществления операций - Финтех; - Расширение рынков в нашей стране и за рубежом в связи с завершением кризиса, ослаблением санкций и развитием ЕАЭС; - Формирование финансового сотрудничества в рамках ЕАЭС; - Совершенствование нормативно-правовой базы финансовых услуг; - Увеличение масштабов бизнеса в результате возврата из-за рубежа в Россию финансовых активов; - Дальнейшая рыночная либерализация условий финансовой деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> - Преобладающий потенциал зарубежных конкурентов в финансовой сфере; - Неясная конъюнктура отечественного спроса на финансовые услуги; - Увеличение стоимости заемного капитала в результате кризиса и санкций; - Нарастание информационного отставания в ряде сфер бизнеса; - Конъюнктурное сдерживание роста тарифов, низкая эффективность госрегулирования; - «Враждебное» поглощение ведущих отечественных организаций отрасли зарубежными корпорациями (Китай и пр.).

Внедрение различных электронных новаций при осуществлении финансовых операций делает необходимым первоочередной контроль именно операторов, которые обеспечивают непрозрачную маневренность операций, относимых к теневоу банкингу, что стимулирует рост объема неконтролируемых активов для надзорных органов (регулятора), создавая осно-

ву для возникновения новых рисков и угроз финансовой стабильности.

Для снижения опасности новых рисков и угроз финансовой стабильности необходима модернизация существующей системы контроля за относимыми к теневому банкингу субъектами финансовой системы России, для того, чтобы сделать ее более эффективной, приближающейся к системе надзора за банковскими структурами нашей страны.

В условиях дальнейшего внедрения цифровых новаций, формирование системных механизмов снижения возможностей теневого банкинга для обхода нормативных требований финансового законодательства затруднено без последовательного внедрения новых информационных технологий, прежде всего, использование технологии блокчейн.

2. Первый этап реализации цифровой транзакционной платформы, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций

На первом этапе должна осуществляться работа по следующим направлениям:

– разработка нормативно-правовой и методической базы внедрения и работы Data Mining в рамках цифровой транзакционной платформы, позволяющей обеспечить контроль любых электронных финансовых сообщений, идентификацию отправителя и получателя;

– модернизация системы информационного обеспечения и схем взаимодействия правоохранительных, контрольных и надзорных органов, правил и процедур работы надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг и оздоравливающее воздействие;

– разработка общих подходов (преимущественно банковских) при регулировании деятельности структур теневого банкинга, мер ужесточения регулирования небанковских финансовых институтов и начало их внедрения в финансовой системе;

– разработка мер, упраздняющих избыточные и дублирующие функции и схем взаимодействия правоохранительных, контрольных и надзорных органов, межведомственных алгоритмов взаимодействия надзорных органов (регуляторов);

– разработка методической базы реинжиниринга процессов сетцентрического оборота информации в рамках госорганов, участвующих в обеспечении снижения разбалансированности финансовых потоков на принципах Электронного правительства;

– начало реализации программ внедрения цифровой транзакционной платформы, позволяющей очертить и структурировать организации, которые могут участвовать в незаконных операциях в финансовой системе России;

– формирование механизма управления мероприятиями внедрения алгоритмов выявления в массиве электронных транзакций искомого образа незаконных операций, позволяющего повысить прозрачность финансовых операций.

3. Второй этап реализации цифровой транзакционной платформы, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций

На втором этапе реализации цифровой транзакционной платформы, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций должна осуществляться работа по следующим направлениям:

– продолжение ликвидации избыточных структур и совершенствование схем взаимодействия правоохранительных, контрольных и надзорных органов, правил и процедур работы надзорных органов (регуляторов);

– оптимизация процедур работы надзорных органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг и оздоравливающее воздействие в отношении теневого банкинга с мультиобъемным наращиванием массивов данных о транзакциях, доступных для анализа;

– завершение разработки и внедрение Data Mining в рамках цифровой транзакционной платформы, позволяющей расширить традиционный набор данных новой информацией с целью формирования максимально полной картины транзакций;

– внедрение механизмов реинжиниринга процессов сетцентрического оборота информации в рамках госорганов, участвующих в обеспечении экономической безопасности финансовой системы России на принципах Электронного правительства;

– реализация программ формирования новых сервисов для внедрения алгоритмов выявления в массиве электронных транзакций искомого образа незаконных операций, позволяющих повысить прозрачность финансовых операций.

3. Третий этап реализации цифровой транзакционной платформы, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций

На третьем этапе реализации цифровой транзакционной платформы, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций должна осуществляться работа по следующим направлениям:

- дальнейшее внедрение механизмов обмена информацией для координации действий между надзорными органами (регуляторами) и правоохранительными органами, в том числе с зарубежными органами финансового мониторинга (финансовыми разведками), разработка регламентов (в том числе электронных регламентов);

- реализация механизмов мониторинга записей всех электронных транзакций в цепочке блоков как, к своего рода, аудиторского журнала (книги) для контролирующих органов (регуляторов), которые бы осуществляли мониторинг и оздоравливающее воздействие в финансовой системе;

- налаживание международного обмена данными по незаконным финансовым операциям;

- корректировка нормативно-правовой базы с учетом анализа накопленного опыта реализации новой управленческой стратегии.

При выявлении [путем мониторинга или прогнозирования] угрожающих ситуаций в деятельности структур теневого банкинга можно предложить следующие меры, направленные на их оздоровление со стороны надзорных органов (регулятора):

- введение общего требования к структурам теневого банкинга по соблюдению показателя отношения текущих активов к обязательствам (не менее 25%);

- введение общего требования к структурам теневого банкинга по соблюдению показателя отношения ликвидных активов банка к его ликвидной (т.е. планируемой к погашению в установленные сроки) задолженности (не менее 25%);

- введение общего требования к структурам теневого банкинга по соблюдению показателя отношения операционных расходов к операционным доходам (не более 45%);

- введение общего требования к структурам теневого банкинга по страхованию (и перестрахованию) конкретных видов финансовых операций;

- в случае выявления прямой или скрытой аффилиации хозяйствующих субъектов между собой, выдача предписания заключить коллективный (групповой) договор взаимного гарантирования финансовых обязательств перед третьими лицами – не входящими в группу;

- при выявлении фактического или прогнозируемого ухудшения структуры активов (например, вследствие падения стоимости пакета ценных бумаг или объектов недвижимости), выдача предписания застраховать эти объекты или хеджировать риски с помощью иных финансовых инструментов, воспользовавшись услугами банковских организаций с высокими показателями ликвидности;

- при выявлении снижения ожидаемой прибыли, которая останется в распоряжении акционеров (собственников) хозяйствующего субъекта после вычета всех операционных расходов и издержек, выдача предписания собственникам (акционерам) нарастить уставной капитал;

- при выявлении операций с определенной криптовалютой выдача предписания обеспечить (внести) в банковское учреждение страховой депозит (не менее 25%);

- выдача предписания сменить организационно-правовую форму (например, перейти от общества с ограниченной ответственностью к акционерному обществу);

- выдача предписания получить оценку активов хозяйствующего субъекта в известной оценочной компании или у известного аудитора;

- при выявлении концентрации дебиторской задолженности перед хозяйствующим субъектом (например, более 40%) у одного заемщика (или аффилированной группы), выдача предписания диверсифицировать займы (например, снизить этот показатель до 25%);

- при операциях с секьюритизацией предписание необходимости регистрации в Центральном банке России проекта секьюритизации.

Рассчитаем показатели снижения ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения экономиче-

ской безопасности.

На основе различных источников информации определяется ущерб от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России - Φ_t .

Далее экспертным путем определяется поправочный коэффициент $\alpha_t = [0,1]$, который оценивает ожидаемое снижение ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России (Φ_t), которое может быть достигнуто в результате внедрения сформулированных в диссертационном исследовании предложений, в том числе внедрения: цифровых финансовых технологий, позволяющих повысить прозрачность финансовых операций; мониторинга цифровых финансовых активов, в частности, автоматизации процедур контрольно-надзорной деятельности; трансграничной информационной среды, базирующейся на цифровой транзакционной платформе, позволяющей повысить прозрачность финансовых операций; методических рекомендаций по выявлению финансовых операций и их участников, которые могут угрожать финансовой стабильности России и оздоровлению их деятельности.

Далее рассчитывается Φ_t^n - ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России в результате внедрения сформулированных в диссертационном исследовании предложений $\Phi_t^n = \alpha_t \Phi_t$.

Автором предлагается коэффициент экономической безопасности (коэффициент достижимости) финансовой системы России β_t , рассчитанный на основе показателей состояния экономической безопасности, определенных в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года:

$$\beta_t = [M / N] 100, \%,$$

где:

N - общее число показателей (P_{ii}), характеризующих финансовую систему России с позиции обеспечения ее экономической безопасности. Показатели определяются на основе финансовых показателей (то есть показателей, характеризующих финансовую систему России), отобранных и модифицированных автором из 40 показателей состояния экономической безопасности, которые определены в Указе Президента РФ от 13 мая 2017г. № 208 “О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года”;

M - число показателей, значения P_{ii} которых принадлежат множеству допустимых значений P_i^d , которые характеризуют условия, при которых наиболее вероятно достижение допустимого позитивного уровня экономической безопасности финансовой системы России. Интервал допустимых значений P_i^d для каждого показателя P_{ii} определяется методом экспертных оценок. В качестве экспертов выступают специалисты в области обеспечения экономической безопасности финансовой системы России.

При $M = N$, $\beta_t = 100$. При $M = 0$, $\beta_t = 0$. В нашем случае $N=12$.

В соответствии со шкалой Харрингтона [18] по градациям (0,8-1,0 - очень высокая; 0,64-0,8 – высокая; 0,37-0,64 – средняя; 0,2-0,37 - низкая; 0,0-0,2 - очень низкая), и с учетом специфики экономической безопасности финансовой системы интервал позитивных значений β_t принимается равным.

Таблица 3

**Показатели, используемые для оценки ущерба от негативных воздействий
 теневого банкинга в финансовой системе России в 2017 г. [2-3]**

Показатель, ед. изм.	Фактическое значение (P_i)	Интервал позитивных значений (P_i^n)
Доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте, %.	21,2	27,0-70,0
Индекс денежной массы (денежные агрегаты M2) млрд. руб.	38418,0	30000-70000
Уровень инфляции, %.	103,7	102-110
Внутренний государственный долг Российской Федерации на душу населения, тыс. руб.	595,2	450,0-700,0
Внешний долг Российской Федерации на душу населения, тыс. руб.	227,5	150,0-250,0
Отношение чистого ввоза и вывоза капитала из страны, млрд. долл. США	25,2	15,0 - 30,0

Продолжение таблицы 3

Показатель, ед. изм.	Фактическое значение (P_t)	Интервал позитивных значений (P_t^H)
Дефицит федерального бюджета, в том числе нефтегазовый дефицит федерального бюджета, млрд. руб	1146,0	750,0-1200,0
Доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, в % от общей численности населения.	13,2	10,0-15,0
Дефицит консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации, млрд руб.	51,9	30,0-60,0
Децильный коэффициент (соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного населения и 10 % наименее обеспеченного населения), в раз	7,1	5,0-10,0
Доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения, в %	12,6	07,0-15,0
Уровень преступности в финансовой сфере экономики, в % от ВВП	32,5	15,0-25,0

Для оценки влияния наших предложений по снижению угроз теневого банкинга на обеспечение экономической безопасности финансовой системы России автором предлагается рассчитать и сопоставить темпы изменения $T(\Phi_t^H)$ и $T(\beta_t)$ соответственно величин Φ_t^H и β_t по сравнению с базисным годом t_0 по формулам:

$$T(\Phi_t^H) = (\Phi_t^H / \Phi_{t_0}^H) 100 \%, T(\beta_t) = (\beta_t / \beta_{t_0}) 100 \%$$

Таблица 4

Оценка ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения экономической безопасности

Показатели	2016	2017
Ущерб от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России, млрд. руб. (факт.)	4959,5	6129,5
Ущерб от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения экономической безопасности, млрд. руб. (расчетн.)	3471,6	4290,7
Темпы изменения (снижения) ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения экономической безопасности, %.	0,3	0,3
Коэффициент экономической безопасности (коэффициент достижимости) финансовой системы России, рассчитанный на основе показателей состояния экономической безопасности, определенных в Стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года, %.	0,35	0,25
Темпы изменения коэффициента экономической безопасности (коэффициента достижимости) финансовой системы России, %.	0,10	0,10
Влияние темпов изменения (снижения) ущерба от негативных воздействий теневого банкинга в финансовой системе России в случае внедрения предлагаемых мер обеспечения экономической безопасности на темпы изменения коэффициента экономической безопасности финансовой системы России, «+» или «-».	+	+

Как видно из таблицы, так как $T(\Phi_t^H) < 100$, и $T(\beta_t) > 100$, то снижение ущерба от негативных воздействий теневого банкинга на основе внедрения сформулированных в диссертационном исследовании предложений позитивно повлияет на обеспечение экономической безопасности финансовой системы России.

Заключение

Возможности реализации новых направлений развития информационно-вычислительной инфраструктуры для выявления финансовых операций и их участников, которые могут угрожать финансовой стабильности, необходимо органично увязать с разви-

тием информационных систем в производственной, научно-технической и т.п. деятельности. Требуется развитие национальной информационной среды, опирающейся на технологии выстраивания цепочки блоков, содержащих информацию и распределённых реестров данных (транзакций) участников финансовых операций в национальной экономике России.

Выбор стратегии анализа ранее не доступной для надзора финансовой информации для идентификации и выделения электронных транзакций с атипичными характеристиками позволяет реализовать построение максимально прозрачной для мониторинга структуры финансовой системы России на основе подключения всех участников финансовых операций (в т.ч. структур теневого банкинга) к информационной инфраструктуре, концентрирующей информацию о электронных транзакциях.

Формирование системных механизмов, позволяющих выявлять латентные (скрываемые) незаконные операции распределённых финансовых агентов, требует хранения в безопасном виде любых персональных данных об участниках финансовых операций. Это облегчит процесс применения консолидированных как надзорных, так и правоохранительных мер к участникам финансовых операций и операторам рынка цифровых финансовых активов системы России.

Литература

1. Андрианов В.Д. *Офшоры и деофшоризация экономики. [Электронный ресурс] / В.Д. Андрианов; Внешэкономбанк. Март 2014 г. Режим доступа: URL: <http://www.veb.ru>, свободный. – Загл. с экрана.*
2. Богатырев С.И. *Обеспечение экономической безопасности финансовой системы России на основе цифровых финансовых технологий в условиях развития теневого банкинга: Монография / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова – М.: ИПР РАН, 2018. – 210 с.*
3. Богатырев С.И. *Финансовая безопасность и финансовый суверенитет России. Монография / Под общей редакцией д.т.н. В.Н. Анищенко. - М.: Эдитус, 2016. – 188 с.*
4. Борисова О.В., Ворожцова В.В. *Теневая банкинг и целесообразность его регулирования // Аудит и финансовый анализ, 2015, №2. С. 218-223.*
5. Дохолян С.В. *Особенности структурных преобразований в трансформационной экономике / С.В. Дохолян, В.З. Петросяни, А.М. Садыкова // Вопросы структуризации экономики. – 2008. – №1. – С. 36-43.*
6. Дохолян С.В. *Применение методов имитационного моделирования в практике управления промышленными предприятиями / С.В. Дохолян, В.З. Петросяни, Д.А. Деневизюк // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2014. – № 6 (44). – С. 67-74.*
7. Зиядуллаев Н.С., Зоидов К.Х., Зиядуллаев У.С., Рахматова З.И., Симонова Ю.С., Зоидов З.К. *Экономическая безопасность национальной банковской системы в условиях глобализации / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2017. – 528 с.*
8. Зиядуллаев Н.С., Симонова Ю.С., Зоидов З.К. *Проблемы и перспективы совершенствования международной деятельности банков в условиях интеграции и глобальной нестабильности // Региональные проблемы преобразования экономики, 2016. - № 6(68). - С. 78 – 89.*
9. Зоидов К.Х., Губин В.А., Кондраков А.В., Новоселов М.В. *Цикличность эволюции банковской системы России в 1992-2012 гг. // Региональные проблемы преобразования экономики, 2013. - № 1. - С. 47-59.*
10. Зоидов К.Х., Новоселов М.В., Медников В.В. *Влияние и эволюция деятельности зарубежных банков в трансформационной экономике России // Региональные проблемы преобразования экономики, 2013. - № 4(38). – С. 19 - 29.*
11. Леонтьев В. *Экономические эссе. Теории, исследования, факты и политика / В. Леонтьев / Пер. с англ. М.: Политиздат. 1990. 415с.*
12. Цветков В.А., Зоидов К.Х., Губин В.А., Зоидов З.К. *Исследование социально-экономической циклической динамики России и совершенствование регулирования стратегии опережающего развития. - М.: ЦЭМИ РАН, 2012. - 207 с.*
13. Цветков В.А., Степнов И.М., Ковальчук Ю.А., Зоидов К.Х. *Динамика развития экономических систем / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова. – М.: ЦЭМИ РАН, ИПР РАН, 2016. – 380 с.*
14. Claessens S., Kodres L. *IMF Working Paper “The Regulatory Responses to the Global Financial Crisis: Some Uncomfortable Questions”. March 2014. WP/14/46.*
15. *Global shadow banking monitoring reports. 2012 [Electronic resource]. Режим доступа: URL: http://www.frsn.de/fileadmin/rsearch/reports/2012/FSB_Shadow%20banking%20report_11-2012_kl.pdf, , свободный. – Загл. с экрана.*
16. *Global shadow banking monitoring reports. 2013 [Electronic resource]. URL: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_131114.pdf, свободный. – Загл. с экрана.*
17. *Global shadow banking monitoring reports. 2014 [Electronic resource]. Режим доступа: URL: http://www.financialstabilityboard.org/wpcontent/uploads/r_141030.pdf, свободный. – Загл. с экрана.*
18. Harrington E.C. *The desirable function // Industrial Quality Control. 1965. V.21. №10. P.124-131.*
19. *Shadow banking: strengthening oversight and regulation [Electronic resource]. Recommendations of the Financial stability board. 2011. Режим доступа: URL: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_111027a.pdf, свободный. – Загл. с экрана.*

20. Levitt T. *Globalisation of Markets // Global Marketing Management: Cases and Readings /edn. By R.D. Buzzel, Y.A. Quelch, C.A. Bartellet. 3 rd end. J.N.Y.: Addison-Wesley Publishing Company, 1995. P. 15.*
21. Alchian, Armen A. *Uncertainty, Evolution and Economic Theory // Journal of Political Economy, 1950, vol. 58, p. 211-221.*
22. Nelson R.R., Winter S.J. *An evolutionary theory of economic change. – M.: Finstatinform, 2000. – 474 p.*

References:

1. Andrianov V.D. *Offshore And deoffshorization of the economy. [Electronic resource] / V. D. Andrianov; Vnesheconombank. March 2014 access Mode: URL: <http://www.veb.ru>, free. The title. from the screen.*
2. Bogatyrev S.I. *Ensuring economic security of the financial system of Russia on the basis of digital financial technologies in the conditions of development of shadow banking: Monograph / Under the editorship of corresponding member RAS V.A. Tsvetkov, PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov. – M.: MEI RAS, 2018. – 210 p.*
3. Bogatyrev S.I. *Financial security and financial sovereignty of Russia. Monograph / Under the General editorship of doctor of technical Sciences V. N. Anischenko. - Moscow: Editus, 2016. - 188 p.*
4. Borisova O.V., Vorozhtsova V.V. *Shadow banking and expediency of its regulation // Audit and financial analysis, 2015, №2. P. 218-223.*
5. Dokholyan S.V. *Features of structural transformations in transformational economy / Dokholyan S.V., Petrosyants V.Z., Sadykov A.M. // Issues of economy structuring. - 2008. - №1. - P. 36-43.*
6. Dokholyan S.V. *Application of simulation methods in the practice of management of industrial enterprises / S.V. Dokholyan, V. Z Petrosyants, D.A. Denisuk // Regional problems of transformation of the economy. - 2014. - № 6 (44). - P. 67-74.*
7. Ziyadullaev N.S. Zoidov K.Kh., Ziyadullaev U.S., Rakhmatova Z.I., Simonova Yu.S., Zoidov Z.K. *Economic security of the national banking system in the context of globalization / Under the editorship of corresponding member RAS V.A. Tsvetkov, PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov. – M.: MEI RAS, 2017. – 528 p.*
8. Ziyadullaev N.S. Simonova Yu.S., Zoidov Z.K. *Problems and prospects of improving the international activities of banks in conditions of integration and global-stability // Regional problems of transformation of the economy, 2016. - № 6 (68). - P. 78 – 89.*
9. Zoidov K.Kh., Gubin V.A., Kondrakov M.V., Novoselov M.V. *The cyclicity of the evolution of the Russian system in 1992-2012. // Regional transformation of the economy, 2013. - № 1. - P. 47-59.*
10. Zoidov K.Kh., Novoselov M.V., Mednikov V.V. *Influence and evolution of activity of foreign banks in transformational economy of Russia // Regional problems of transformation of economy, 2013. - № 4 (38). – P. 19 - 29.*
11. Leontiev V. *Economic essays. Theory, research, facts and policy / V. Leontiev / TRANS. from English. Moscow: Politizdat. 1990. 415c.*
12. Tsvetkov V.A., Zoidov K.Kh., Gubin V.A., Zoidov Z.K. *Study of the social and economic dynamics of Russia and improvement of the regulation strategy of the leading Development. - Moscow: CEMI RAS, 2012. - 207 p.*
13. Tsvetkov V.A., Stepnov I.M., Yu.A. Kovalchuk, K.Kh. Zoidov, *Dynamics of the development of economic systems, ed.-Corr. RAS V. A. Tsvetkova. – Moscow: CEMI Russian Academy of Sciences, IPR, RAS, 2016. - 380 p.*
14. Claessens S.,L. Kodres L. *IMF Working Paper “The Regulatory Responses to the Global financial Crisis: Some Uncomfortable Questions”. March 2014. WP/14 / 46.*
15. *Global shadow banking monitoring reports. 2012 [Elec-tronic resource]. Access mode:URL:http://www.frsn.de/fileadmin/rsearch/reports/2012/FSB_Shadow%20banking%20report_11-2012_kl.pdf, , free. The title. from the screen.*
16. *Global shadow banking monitoring reports. 2013 [Electronic resource]. URL: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_131114.pdf, free. The title. from the screen.*
17. *Global shadow banking monitoring reports. 2014 [Electronic resource]. Access mode: URL: http://www.financialstabilityboard.org/wpcontent/uploads/r_141030.pdf, free. The title. from the screen.*
18. Harrington E.C. *The desirable function // Industrial Quality control. 1965. V. 21. No. 10. P. 124-131.*
19. *Shadow banking: strengthening oversight and regulation [Electronic resource]. Recommendations of the Financial stability board. 2011. Access mode: URL: http://www.financialstabilityboard.org/publications/r_111027a.pdf, free. The title. from the screen.*
20. Levitt T. *globalization of Markets // Global Marketing Management: Cases and Reading /edn. By R. D. Buzzel, Y. A. Quelch, C. A. Bartellet. 3 rd end. J.N. Y.: Addison-Wesley Publish-ing Company, 1995. P. 15.*
21. Alchian, Armen A. *Uncertainty, Evolution and Economic Theory // Journal of Political Economy, 1950, vol. 58, p. 5. 211-221.*
22. Nelson R. R., Winter S. J. *An evolutionary theory of economic change. - M.: Finstatinform, 2000. - 474 p.*