



МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ

---

• 1991 •

УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ  
МЕЖДУНАРОДНОГО  
БАНКОВСКОГО ИНСТИТУТА

№2(24) 2018 г.

PROCEEDINGS OF THE  
INTERNATIONAL BANKING INSTITUTE

**ББК 65**  
**У 91**

**Ученые записки Международного банковского института. Вып. №2(24) / под науч. ред. М.В. Сиговой. – СПб.: Изд-во МБИ, 2018. – 147 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.

International Banking Institute/ Issue No 2(24) / edited by M.V. Sigova. – St. Petersburg: IBI publishing, 2018. – 147 p.

**ISSN: 2413-3345**

International Banking Institute/ Issue No 2(24). Research papers of professors and post-graduates 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, д.э.н., профессор

*Ответственный за выпуск*

**Круглова И.А.** – проректор по научной работе МБИ, 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(24) 2018

Подписной индекс по каталогу «Роспечать» 31660

**ISSN: 2413-3345**

© АНО ВО «Международный банковский институт», 2018

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

**Главный редактор**

**Сигова Мария Викторовна**, ректор Международного банковского института (МБИ), 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, доктор экономических наук, профессор

**Круглова Инна Александровна**, проректор по научной работе Международного банковского института, 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, 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»**

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 Б.П. Петров

**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 (IBI), 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 (IBI), 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, 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, 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-commercial organization of higher education  
«International Banking Institute»**

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 B.P. Petrov

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### ***Проблемы экономики***

<b>Круглова И.А.</b> Развитие энергетической инфраструктуры в аспекте стандартов «зеленой» экономики и обеспечения экономической безопасности.....	7
<b>Кабановская Ю.И.</b> Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы рынка ценных бумаг .....	16
<b>Гороховатский И.Ю., Гороховатский Л.Ю., Николаенко А.А.</b> Overview of BASEL III: changes in risk measurement approach for financial institutions.....	27
<b>Павлов Г.С., Амельченко Е.Н., Ткач П.С.</b> Современный хайп криптовалют и блокчейна как вызов человеку и обществу .....	35
<b>Сальянова Ю.А.</b> XBRL – новый язык отчетности некредитных финансовых организаций .....	47
<b>Никитина Т.В., Гальпер М.А.</b> Трансформация банковских стратегий в соответствии с методологией Agile в условиях глобальной неустойчивой среды.....	58
<b>Завьялов Д.А., Завьялова О.В.</b> Перспективы цифровизации деятельности таможенных органов России.....	67
<b>Рассказова О.А., Калинина О.В., Барыкин С.Е.</b> Логистическая концепция инноваций в управлении персоналом спортивных организаций .....	76
<b>Зуева О.А., Зыбин О.С., Киятов А.Л.</b> Разноуровневые противоречия реального и финансового секторов хозяйства и ключевые способы их разрешения .....	89
<b>Васильев С.А., Ключников О.И., Сычев Д.А.</b> Развитие финансовой теории и практики под воздействием больших данных.....	101
<b>Достов В.Л., Шуст П.М., Леонова А.В.</b> Раскрытие бенефициаров юридических лиц: актуальные проблемы и возможные решения.....	124
<b><i>Требования к материалам, представляемым для публикации</i></b> .....	139

## *CONTENTS*

### *Problems of Economics*

<b>Kruglova I.A.</b> Development of energy infrastructure in the aspect of standarts of «green» economy and economic security .....	7
<b>Kabanovskaya J.I.</b> Qualified and non-qualified investors of the securities market.....	16
<b>Gorokhovatskiy I.Yu., Gorokhovatskiy L.Yu., Nikolaenko A.A.</b> Overview of BASEL III: changes in risk measurement approach for financial institutions.....	27
<b>Pavlov G.S., Amelchenko E.N., Tkach P.S.</b> Modern kriptovalut and blokchein as a challenge to human and society .....	36
<b>Salianova J.A.</b> XBRL - a new reporting language for financial institutions .....	48
<b>Nikitina T.V., Galper M.A.</b> Transformation of banking strategies according to the Agile methodology under the conditions of the global unstable environment .....	58
<b>Zavyalov D.A., Zavyalova O.V.</b> Perspectives of digitalization of the activities of the customs service of Russia .....	67
<b>Rasskazova O.A., Kalinina O.V., Barykin S.E.</b> Logistic concept of innovations in the management of sports organizations .....	77
<b>Zueva O.A., Zybin O.S., Kiyatov A.L.</b> Differential contradictions of the real and financial sectors of the economy and the key methods of their resolution .....	90
<b>Vasiliev S.A., Kluchnikov O.I., Sychev D.A.</b> Development of financial theory and practice under the influence of Big Data .....	102
<b>Dostov V.L., Shust P.M., Leonova A.V.</b> Disclosure of beneficial owners of legal persons: current problems and possible solutions .....	125
<b><i>Requirements to the author's materials</i></b> .....	141

УДК 330.3; 338.2; 338.49

## **РАЗВИТИЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В АСПЕКТЕ СТАНДАРТОВ «ЗЕЛеноЙ» ЭКОНОМИКИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**КРУГЛОВА Инна Александровна, к.э.н., к.ю.н., доцент <sup>1</sup>,**

<sup>1</sup> Проректор по научной работе, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: И.А. Круглова, 191011,

Невский пр., 60. Санкт-Петербург, Россия.

Тел. + 7 (812) 494 05 14. Электронная почта: [kruglova@ibispb.ru](mailto:kruglova@ibispb.ru)

### **Аннотация**

Статья посвящена анализу текущего положения в сфере энергетического обеспечения безопасности функционирования и устойчивости развития социально-экономических систем в России с учетом императивов развития «зеленой» экономики. Обосновано, что вследствие особенности функционирования сетей и технологии производства благ, предоставляемых высоковольтными энергопередающими сетями, данные блага носят характер опекаемых. Следствием этого является необходимость активного присутствия государства в данной сфере с целью обеспечения модернизации сетевой энергопередающей инфраструктуры, для обеспечения безопасных параметров ее деятельности.

### **Ключевые слова**

«Зеленая» экономика, энергетика, инфраструктура, сеть, экономическая безопасность.

## **DEVELOPMENT OF ENERGY INFRASTRUCTURE IN THE ASPECT OF STANDARDS OF “GREEN” ECONOMY AND ECONOMIC SECURITY**

**KRUGLOVA Inna A., PhD Economic Sciences, PhD Legal Sciences<sup>1</sup>,**

<sup>1</sup> Vice-rector for scientific work of the International Banking Institute,  
St. Petersburg, Russia

Address for correspondence: Kruglova Inna A., 191011, St. Petersburg,

Nevsky pr., 60, St. Petersburg, Russia

Tel. + 7 (812) 494 05 14. E-mail address: [kruglova@ibispb.ru](mailto:kruglova@ibispb.ru)

### **Abstract**

The article is devoted to the analysis of the current situation in the field of energy security of the functioning and sustainability of the development of socio-economic systems in Russia, taking into account the imperatives of the development of a green economy. It is substantiated that, due to the peculiarities of the functioning of networks and production technology of goods

provided by high-voltage transmission networks, these benefits are in the nature of wardship. The consequence of this is the need for an active state presence in this area in order to ensure the modernization of the network's energy-transferring infrastructure, to ensure the safe parameters of its activities.

**Keywords**

Green economy, energy, infrastructure, network, economic security.

УДК 336.763.4

## **КВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ И НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ ИНВЕСТОРЫ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

**КАБАНОВСКАЯ Юлия Игоревна<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра ценных бумаг и инвестиций, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

Ю.И. Кабановская, 191023, Невский пр., 60. Санкт-Петербург, Россия

Тел.: +7-812-635-68-60; e-mail: juliakansk@mail.ru

**Аннотация**

В статье представлен обзор основной системы категорий инвесторов на современном финансовом рынке Российской Федерации, в которую включаются квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Исследован объем требований к квалифицированным инвесторам рынка ценных бумаг и лица, которые имеют право осуществлять признание квалифицированных инвесторов. Также предоставлен перечень российских и международных организаций, являющихся квалифицированными инвесторами автоматически в соответствии с российским законодательством.

Представлены последние изменения на рынке ценных бумаг, касающиеся классификации категорий инвесторов. Рассмотрены новые предложения и проекты мегарегулятора финансового рынка Банка России по изменению категорий инвесторов: введение новой категории – профессиональных инвесторов, ужесточение требований для признания квалифицированных инвесторов и ограничение деятельности неквалифицированных инвесторов в видах операций и финансовых инструментах.

Исследована реакция профессионального сообщества рынка ценных бумаг на ужесточение требований к квалифицированным инвесторам. Проанализированы тенденции и направления развития рынка ценных бумаг после введения новой системы категорий инвесторов и ужесточения требований к ним.

**Ключевые слова**

Рынок ценных бумаг, квалифицированные инвесторы, неквалифицированные инвесторы, профессиональные инвесторы, Московская биржа, Банк России.



# QUALIFIED AND NON-QUALIFIED INVESTORS OF THE SECURITIES MARKET

**KABANOVSKAYA Julia I.** <sup>1</sup>

<sup>1</sup>The department of securities and investment, International banking Institute, Russia,  
St. Petersburg, Russia

Address for correspondence:

J.I.Kabanovskaya, 191023, Nevsky prospect, 60, St. Petersburg, Russia

Tel.: +7-812-635-68-60; e-mail: juliakansk@mail.ru

## **Abstract**

The article provides an overview of the main system of categories of investors in the modern financial market of the Russian Federation, which includes qualified and non-qualified investors. The volume of requirements for qualified investors in the securities market and persons who have the right to recognize qualified investors has been investigated. Also provided is a list of Russian and international organizations that are qualified investors automatically in accordance with Russian law.

The latest changes in the securities market relating to the classification of investor categories are presented. Considered are new proposals and projects of the mega-regulator of the financial market of the Bank of Russia on changing the categories of investors: the introduction of a new category of professional investors, tightening requirements for the recognition of qualified investors and limiting the activity of non-qualified investors in types of transactions and financial instruments.

The reaction of the professional community of the securities market to stricter requirements for qualified investors has been investigated. The trends and development of the securities market are analyzed after the introduction of a new system of categories of investors and tightening of the requirements for them.

## **Keywords**

Securities market, qualified investors, unqualified investors, professional investors, Moscow stock exchange, Bank of Russia.

UDC: 336.71

## **OVERVIEW OF BASEL III: CHANGES IN RISK MEASUREMENT APPROACH FOR FINANCIAL INSTITUTIONS**

**GOROKHOVATSKIY Ilya Yu., PhD Physical and mathematical sciences<sup>1</sup>**

**GOROKHOVATSKIY Leonid Yu., PhD Psychological sciences<sup>2</sup>**

**NIKOLAENKO Alexandra A. <sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Client Services, Project Manager, Murex S.A.S.Paris, France

<sup>2</sup>Department for Humanities & Social Sciences, International Banking Institute;

ITMO.Fintech, ITMO-University,

St.-Petersburg, Russia;

<sup>3</sup> ITMO.Fintech, ITMO-University,

St.-Petersburg, Russia

Address for correspondence:

I.Yu. Gorokhovatskiy,

132 Rue Saint Charles, 75015, Paris, France.

Phone: +33640444091; e-mail: ilya.gorokhovatskiy@gmail.com

### **Abstract**

This article is reviewing the historical premises of the financial crisis that took place in 2007–8, the reaction of the industry on it (in particular – Basel III framework defined by Basel Committee of Banking Supervision (BCBS)). A high-level analysis of the main changes to the risk assessment approach. Focus is put on the approaches for the market risk measurement, Standardized approach and Internal Model approach definitions are introduced. High level overview of Value at Risk and Expected shortfall methods shared. Various methods to calculate VaR/ES are introduced. Next steps of the ongoing research are defined to outline the overall expected result.

### **Keywords**

Basel III, Market Risk, Financial Crisis, Value at Risk, Expected Shortfall

УДК: 336.051

## **СОВРЕМЕННЫЙ ХАЙП<sup>1</sup> КРИПТОВАЛЮТ И БЛОКЧЕЙНА КАК ВЫЗОВ ЧЕЛОВЕКУ И ОБЩЕСТВУ**

**ПАВЛОВ Глеб Стефанович, к.э.н. <sup>1</sup>**

**АМЕЛЬЧЕНКО Елена Николаевна, к.э.н. <sup>2</sup>**

**ТКАЧ Полина Сергеевна, аспирант<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра экономики и финансов предприятий и отраслей, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт»,

Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Кафедра экономической теории и экономики предпринимательства,

Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики,

Санкт-Петербург, Россия

<sup>3</sup>Кафедра корпоративных финансов и оценки бизнеса, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

Г.С. Павлов, 191023, Невский пр., 60, Санкт-Петербург, Россия

Тел.: +7(921)3054895; e-mail: pavgle43@gmail.com

<sup>1</sup> С английского существительное «хуре» буквально переводится как «навязчивая реклама; шумиха, ажиотаж».

#### **Аннотация**

Рассматриваются современные тренды применения криптовалют и блокчейн-технологий в различных сферах экономики, государства и общества, возникающие с этим проблемы, которые трактуются как вызовы современному человеку, государству и обществу. Особое внимание уделяется законодательному регулированию применения криптовалют и блокчейн-технологий с учетом современного его состояния в мире и нашей стране.

#### **Ключевые слова**

Цифровизация, экосистема, криптовалюта, блокчейн-технология, цифровые финансовые активы, токены, ICO, законодательное регулирование.

UDC: 336.051

## **MODERN HYPE OF KRYPTOCURRENCY AND BLOKCHIEIN AS A CHALLENGE TO HUMAN AND SOCIETY**

**PAVLOV Gleb St., PhD Economic Sciences**<sup>1</sup>  
**AMELCHENKO Elena N., PhD Economic Sciences**<sup>2</sup>  
**TKACH Polina S., post-graduate student**<sup>3</sup>

<sup>1</sup>The Department of Economics and Finance of Enterprises and Industries, The International Banking Institute, St. Petersburg, Russia

<sup>2</sup>The Department of Economic Theory and Business Economics, St. Petersburg University of Management and Economics Technologies, St. Petersburg, Russia

<sup>3</sup>The Department of Corporate Finance and Business Evaluation, St. Petersburg State Economic University, St. Petersburg, Russia

Address for correspondence:

G.S. Pavlov, 191023, Nevsky Prospect, 60, St. Petersburg, Russia

Tel.: +7 (921) 3054895; e-mail: pavgle43@gmail.com

#### **Abstract**

Current trends in the use of crypto-currencies and blockchain-technologies in various spheres of the economy, the state and society are considered, and the problems that arise with this, which are treated as challenges to the modern person, the state and society. Particular attention is paid to the legislative regulation of the use of crypto-currencies and blockchain-technologies, taking into account its present state in the world and in our country.

#### **Keywords**

Digitalization, New business forms, Ecosystems, Crypto currency, Blockchain-technology, Digital financial assets, Tokens, ICO, Legislative regulation.

УДК 336.76

## **XBRL – НОВЫЙ ЯЗЫК ОТЧЕТНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**САЛЪЯНОВА Юлия Анатольевна<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Аспирант базовой кафедры ценных бумаг и инвестиций,  
Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия  
Адрес для корреспонденции:  
Ю.А. Сальянова, 191023, Невский пр., 60, Санкт-Петербург, Россия  
Тел. +7 981 790 1657; e-mail: salyanova@dohod.ru

### **Аннотация**

В статье рассмотрен исторический аспект процесса трансформации языка представления финансовой отчетности, в том числе в отношении российских участников рынка ценных бумаг.

Приводится описание изменений, связанных с переходом на новый формат данных, представляемых регулятору. Рассмотрена взаимосвязь между повышением эффективности взаимодействия участников отношений в рамках осуществления пруденциального надзора, обусловленного изменением порядка представления отчетной информации, и снижением регуляторных рисков самих участников рынка. Выявлены факторы, подтверждающие исторически обусловленную необходимость перехода российских участников рынка ценных бумаг на формат представления регуляторной отчетности на базе спецификаций XBRL, которая является логичным следствием динамических изменений мировой практики формирования и представления бизнес-отчетности.

Сделаны выводы о практической значимости происходящих изменений в части пруденциального надзора, сближения отчетных данных с международными стандартами, упрощения доступа потребителей финансовых услуг и инвесторов к детализированной, прозрачной и достоверной отчетности.

### **Ключевые слова**

XBRL, таксономия, отчетность, некредитные финансовые организации, дата-центричный подход, регулятор.

UDC 336.76

## **XBRL – A NEW REPORTING LANGUAGE FOR FINANCIAL INSTITUTIONS**

**SALIANOVA Julia A.<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Postgraduate student of the Department of Securities and Investments  
International Banking Institute, St. Petersburg, Russia  
Address for correspondence:  
J.A. Salianova, 191023, Nevsky pr., 60 St. Petersburg, Russia  
Tel. +7 981 790 1657; e-mail: salyanova@dohod.ru

**Abstract**

The historical aspect of the process of transformation of the financial reporting language is considered in the article, including concerning Russian participants of the securities market.

The description of the changes connected with transition to a new format of the reporting regulatory data is provided. The relationship between increasing the effectiveness of the interaction of the participants in the relationship in the framework of prudential supervision, caused by a change in the reporting procedure, and a reduction in the regulatory risks of the market participants themselves are considered. Factors confirming the historically conditioned necessity of the transition of Russian participants of the securities market to the format of regulatory reporting based on the XBRL specifications, which is a logical consequence of the dynamic changes in the world practice of forming and presenting business reporting, are revealed.

Conclusions are drawn about the practical significance of the changes occurring in the part of prudential supervision, the convergence of reporting data with international standards, simplifying the access of consumers of financial services and investors to detailed, transparent and reliable reporting.

**Keywords**

XBRL, taxonomy, reporting, financial institutes, data-centric approach, regulator.

УДК 336.71

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКИХ СТРАТЕГИЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕТОДОЛОГИЕЙ AGILE В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ НЕУСТОЙЧИВОЙ СРЕДЫ**

**НИКИТИНА Татьяна Викторовна, д.э.н.<sup>1</sup>**

**ГАЛЬПЕР Мария Андреевна<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Кафедра банков, финансовых рынков и страхования,  
Санкт-Петербургский государственный экономический университет

Адрес для корреспонденции:

Т.В. Никитина, 191023, Санкт-Петербург, Садовая ул., 21

Тел.: +79217512757; e-mail: t\_nikitina2004@mail.ru

**Аннотация**

Предметом исследования являются вопросы трансформации банковских стратегий в условиях глобальной неустойчивой среды, включающей переход к цифровой экономике, обостренную политическую ситуацию, и другие факторы, несущие риски. При этом работа имеет своей целью обоснование необходимости адаптации существующих банковских бизнес-моделей к новым условиям в целях повышения конкурентоспособности и эффективности управления. Для достижения поставленной цели авторы исследуют современные тенденции в стратегическом банковском менеджменте, описывают новейшую методологию Agile и рассматривают как преимущества, так и сложности ее внедрения в российских банках. В конце исследования сформулированы выводы о необходимости перестраивать парадигмы в управлении банковскими институтами, так как это остается единственным выходом для выживания в изменившихся условиях.

**Ключевые слова**

Банковская стратегия, методология Agile, глобальная неустойчивая среда, управление банком.

UDC 336.71

## **TRANSFORMATION OF BANKING STRATEGIES ACCORDING TO THE AGILE METHODOLOGY UNDER THE CONDITIONS OF THE GLOBAL UNSTABLE ENVIRONMENT**

**NIKITINA T.V., Doctor of Economic Sciences<sup>1</sup>**

**GALPER M.A.<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Department of bank business, Autonomous non-profit organization of higher education «International banking Institute», St. Petersburg, Russia

<sup>2</sup>Department of banks, financial markets and insurance  
St. Petersburg State University of Economics

Address for correspondence:

Nikitina T.V., St. Petersburg, 191023, Sadovaya str., 21

Tel .: +79217512757; e-mail: t\_nikitina2004@mail.ru

**Abstract**

The subject of the study is the transformation of banking strategies in a global unstable environment, which includes the transition to a digital economy, complicated political situation, and other factors that carry risks. At the same time, the work is aimed at justifying the need to adapt existing banking business models to new conditions in order to improve competitiveness and management effectiveness. To achieve this goal, the authors examine current trends in strategic banking management, describe the latest Agile methodology and consider both the advantages and the complexity of its implementation in Russian banks. At the end of the study, conclusions were drawn on the need to restructure paradigms in the management of banking institutions, because it is the only way out for survival under changed conditions.

**Keywords**

Banking strategy, Agile methodology, global unstable environment, bank management

УДК 339.542.26

## **ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНОВ РОССИИ**

**ЗАВЬЯЛОВ Дмитрий Анатольевич, к.и.н.<sup>1</sup>**

**ЗАВЬЯЛОВА Ольга Владимировна, к.э.н.<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра государственного и муниципального управления,  
ФГБОУ ВО Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации, Северо-Западный институт управления,  
Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Кафедра управления, ГКОУ ВО «Российская таможенная академия»,  
Санкт-Петербургский имени В.Б. Бобкова филиал,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

**Аннотация**

Большинство внешнеторговых бизнес-процессов и государственный контроль этих процессов протекают через глобальные нейронные сети мониторинга и управления цепями поставок, и взаимодействует только на едином языке – цифровом. Сформировалась совершенно новая цифровая культура, а экономическое взаимодействие трансформировалось в цифровую форму. Вместе с тем цифровая экономика открывает не только новые возможности для повышения эффективности таможенного регулирования, но одновременно готовит целый ряд вызовов. Сегодня возникает проблема перехода к новой системе взаимодействия таможи и участников внешнеэкономической деятельности на основе гармоничного партнерства, мониторинга и анализа больших массивов данных.

В статье рассмотрены проблемы и особенности формирования электронной (цифровой) таможи в условиях наднациональной цифровой интеграции (в рамках таможенного союза стран ЕАЭС), межведомственной цифровой интеграции (в рамках электронного взаимодействия таможи и других ведомств во внешнеэкономической сфере). Представлены особенности формирования будущей системы управления рисками как ключевого аналитического ядра цифровой таможи.

**Ключевые слова**

Интеграция, Евразийский экономический союз (ЕАЭС), управление цепями поставки, таможенный контроль, электронная (цифровая) таможня, электронный (цифровые) таможенные риски, система управления рисками (СУР).

UDC: 339.542.26

**PERSPECTIVES OF DIGITALIZATION OF THE ACTIVITIES  
OF THE CUSTOMS SERVICE OF RUSSIA**

**ZAVYALOV D.A., PdD Historical Sciences<sup>1</sup>**

**ZAVYALOVA O.V., PhD Economic Sciences<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>The Department of State and Municipal Administration, North-West Institute of Management of RANEPА; Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence: D.A. Zavyalov, 199178, St. Petersburg,

Average avenue VO, d. 57/43

Phone: +79213845283; e-mail: postfactum@bk.ru

<sup>2</sup>The Department of Management, Russian customs academy St. Petersburg branch named after V.B. Bobkov; Saint-Petersburg, Russia

**Abstract**

Most foreign trade business processes and state control over these processes proceed through "global neural networks" of monitoring and supply chain management, and interact only in a single language - digital. A completely new digital culture has formed, and economic interaction has transformed into a digital form. Therewith, the digital economy not only opens up new opportunities to improve the efficiency of customs control, but also in the meantime creates a number of challenges. Today the problem of transition to a new system of interaction between the customs and participants of foreign economic activity based on harmonious partnership, monitor-

ing and on analysis of large arrays of data is arising.

The article deals with the problems and special aspects of the formation of the electronic (digital) Customs under conditions of supranational digital integration (within the framework of the Eurasian Customs Union), interdepartmental digital integration (in the context of electronic interaction of the customs and other departments in the foreign economic sphere). The article also presents the formation features of the future risk management system as a key analytical kernel of the digital Customs.

#### **Keywords**

Integration, the Eurasian Economic Union (EAEU), supply chain management, customs control, electronic (digital) customs, electronic (digital) customs risks, System of Risk Management (SRM).

УДК: 658.7.01 : 331.108

## **ЛОГИСТИЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ ИННОВАЦИЙ В УПРАВЛЕНИИ ПЕРСОНАЛОМ СПОРТИВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**РАССКАЗОВА Ольга Анатольевна, к.э.н., доцент**<sup>1</sup>

**КАЛИНИНА Ольга Владимировна, д.э.н., доцент**<sup>2</sup>

**БАРЫКИН Сергей Евгеньевич, д.э.н., доцент**<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Высшая школа управления и бизнеса, ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Высшая школа управления и бизнеса, ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», Санкт-Петербург, Россия

<sup>3</sup>Кафедра международных экономических отношений, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

С.В. Барыкин, Санкт-Петербург, пр. Испытателей, 20, к. 1, кв. 673.

Т.: +7-911-928-71-96; e-mail: sbe@list.ru

#### **Аннотация**

Авторы предлагают оригинальную трактовку логистической концепции внедрения инноваций в систему управления персоналом спортивных организаций в экономике знаний. Формирующаяся в России экономика инновационного типа основывается на потоках знаний. Следовательно, эффективность управления любым процессом зависит от того, насколько эффективно организованы потоки знаний. Одним из направлений организации трансфера знаний в процессе управления персоналом организации является внедрение инновационных технологий в деятельность работы кадровых служб на основании методологии управления потоковыми процессами. В статье рассмотрен подход управления кадровыми потоками спортивных организаций на основе теории логистики (науке об управлении движения ресурсов).

#### **Ключевые слова**

Логистика, спортивные организации, потоки знаний, кадровые инновации, методология, управление персоналом.



## **LOGISTIC CONCEPT OF INNOVATIONS IN THE MANAGEMENT OF SPORTS ORGANIZATIONS**

**RASSKAZOVA Olga A., PhD Economic Sciences <sup>1</sup>,**

**KALININA Olga V., PhD Economic Sciences <sup>2</sup>,**

**BARYKIN Sergei E., Doctor of Economic Sciences <sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Associate Professor of the Graduate School of Management and Business, FGAOU VO "St. Petersburg Polytechnic University of Peter the Great", Candidate of economic sciences, associate professor.

<sup>2</sup>Doctor of Economics, Professor of the Graduate School of Business and Management, Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, Doctor of economic sciences, associate professor.

<sup>3</sup>Professor of Department of International Economics, Saint-Petersburg State marine technical University, Doctor of economic sciences, associate professor.

Correspondence address:

S.V. Barykin, St. Petersburg, Prospectus, 20, building 1, apt. 673.

Tel.: + 7-911-928-71-96 E-mail: sbe@list.ru

### **Abstract**

The authors propose an original interpretation of the introduction of the logistics concept of introducing innovations into the personnel management system of sports organizations in the knowledge economy. The emerging innovative economy in Russia is based on knowledge flows. Consequently, the effectiveness of managing any process depends on how effectively the knowledge flows are organized. One of the directions of the organization of knowledge transfer in the process of personnel management of the organization is the introduction of innovative technologies in the work of personnel services on the basis of the methodology of managing the flow processes. In the article the approach of management of personnel streams of the sports organizations on the basis of the theory of logistics (a science about management of movement of resources) is considered.

### **Keywords**

Logistics, sports organizations, knowledge flows, personnel innovations, methodology, personnel management.

УДК 330.101.541

## **РАЗНОУРОВНЕВЫЕ ПРОТИВОРЕЧИЯ РЕАЛЬНОГО И ФИНАНСОВОГО СЕКТОРОВ ХОЗЯЙСТВА И КЛЮЧЕВЫЕ СПОСОБЫ ИХ РАЗРЕШЕНИЯ**

**ЗУЕВА Ольга Александровна, к.э.н., доц. <sup>1</sup>**

**ЗЫБИН Олег Сергеевич, к.э.н., доц. <sup>2</sup>**

**КИЯТОВ Андрей Леонидович, к.э.н., предприниматель <sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Кафедра безопасности, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Северо-Западный институт управления, Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Кафедра мировой экономики и менеджмента, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт»,

**Аннотация**

Авторами систематизированы существующие противоречия реального и финансового секторов хозяйства на микро-, мезо-, макро- и метоуровнях на базе диалектического методологического подхода к исследованию сущности и взаимосвязи исследуемых секторов. Обоснованы ключевые источники противоречий на разных уровнях, связанные с существенными институциональными и технико-экономическими трансформациями, проявляющимися в качественном и количественном раскоординировании конвергенции рассматриваемых секторов, то есть отрыва друг от друга, и усиливающие кризисные явления в хозяйстве. Предложены ключевые экономические способы их разрешения, наряду с существующими организационными и социально-психологическими способами.

**Ключевые слова**

Противоречия, реальный сектор, финансовый сектор, национальное хозяйство, дивергенция, экономические способы разрешения.

UDC: 330.101.541

## **DIFFERENTIAL CONTRADICTIONS OF THE REAL AND FINANCIAL SECTORS OF THE ECONOMY AND THE KEY METHODS OF THEIR RESOLUTION**

**ZUEVA Olga Aleksandrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor<sup>1</sup>**

**ZYBIN Oleg Sergeevich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor<sup>2</sup>**

**KIYATOV Andrei Leonidovich, Candidate of Economic Sciences, businessman<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Department of Security, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, North-West Institute of Management, St. Petersburg, Russia

<sup>2</sup>Department of World Economy and Management, Autonomous non-profit organization of higher education «International Banking Institute», St. Petersburg, Russia

<sup>3</sup>Saint Petersburg shopping center «Gulliver», St. Petersburg, Russia

Address for correspondence:

O.S. Zybin, 191011, Nevsky prospect, 60. St. Petersburg, Russia

Tel.: 8-911-210 - 68-55; e-mail: elena\_6@mail.ru

**Abstract**

The authors have systematized the existing contradictions of the real and financial sectors of the economy at the micro-, meso-, macro- and meto-levels on the basis of the dialectical methodological approach to the study of the essence and interconnection of the sectors under investigation. The key sources of contradictions at different levels are substantiated, connected with significant institutional and technical and economic transformations, manifested in qualitative and quantitative unification of the convergence of the sectors under consideration, that is, separation from each other and intensifying crisis phenomena in the economy. Key economic methods for their solution, along with existing organizational and socio-psychological methods, are proposed.

**Keywords**

Contradictions, real sector, financial sector, national economy, divergence, economic methods of resolution

УДК:336.01,336.02

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ПОД ВОЗДЕЙСТВИЕ БОЛЬШИХ ДАННЫХ**

**ВАСИЛЬЕВ Сергей Александрович, д.э.н.<sup>1</sup>**

**КЛЮЧНИКОВ Олег Игоревич, к.э.н.<sup>2</sup>**

**СЫЧЕВ Д.А., соискатель<sup>3</sup>**

<sup>1</sup> Советник ректора, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup> Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий, Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

<sup>3</sup> Кафедра общей экономической теории Санкт-Петербургского государственного экономического университета (СПбГЭУ)

Адрес для корреспонденции:

О. И. Ключников, 191023, Невский пр., 60

Т.: +79219549889; e-mail: okey003@mail.ru

**Аннотация**

В статье рассматриваются теоретические и практические перспективы, связанные с внедрением в финансовую сферу больших данных. В концептуальном и хозяйственном плана феномен «большие данные» изменил структуру отрасли, привел к появлению новых финансовых свойств и раздвинул границы применения финансов.

В статье выдвигается идея кризиса финансовой науки, преодоление которого возможно посредством развития новых финансовых технологий и вычислительных методов, а также построения новых модельных рядов, позволяющих учитывать сверхскоростные потоки сверхбольших данных.

**Ключевые слова**

Высокоскоростная торговля, большие данные в финансах, финансы, эконометрика, финансовая математика, неопределенность, хаос.

UDC:336.01,336.02

## **DEVELOPMENT OF FINANCIAL THEORY AND PRACTICE UNDER THE INFLUENCE OF BIG DATA**

**VASIL'EV S. A., Doctor of Economics, Professor<sup>1</sup>**

**KLYUTCHNIKOV Oleg I., PhD in Economic<sup>2</sup>**

**SYCHEV D.A., postgraduate<sup>3</sup>**

<sup>1</sup> Advisor to the rector, Autonomous nonprofit organization of higher education «International banking Institute», Saint-Petersburg, Russia

<sup>2</sup>Department of banking and innovative financial technologies,  
Autonomous nonprofit organization of higher education «International banking Institute»,  
Saint-Petersburg, Russia

<sup>3</sup>Department of General Economic Theory of the St. Petersburg State Economic University  
Address for correspondence:

O.I. Kliuchnikov, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60

T.: +79219549889; e-mail: okey003@mail.ru

### **Abstract**

The article analyzes the driving forces and directions for the restructuring of financial theory, econometrics, financial mathematics and financial practices due to the emergence of ultra-high-speed trade associated with extremely large data. Modern concepts and models show and explain the significant diversity in the behavior of financial intermediaries and regulators in the market. However, they do not give a satisfactory answer to the question of how to manage modern data, why there is no possibility of their full formalization and how to cope with the tasks of managing the financial sphere in the conditions of a sharp increase in the information.

The article examines a peculiar crisis of financial science and econometrics. It is based on the inability of old methods to conduct financial calculations of modern data and analyze rapidly changing information. It is shown that overcoming the crisis is possible in the direction of the development of new financial technologies and computational methods, as well as the construction of new model series that allow to take into account ultra-high-speed flows of extremely large data and carry out complex work with them.

### **Keywords**

Ultra-high-speed trading, big data in finance, finance, econometric, financial mathematics, uncertainty, and chaos.

УДК 336

## **РАСКРЫТИЕ БЕНЕФИЦИАРОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНЫЕ РЕШЕНИЯ**

**ДОСТОВ Виктор Леонидович, к.ф.-м.н. <sup>1</sup>**

**ШУСТ Павел Михайлович, к.полит.н. <sup>2</sup>**

**ЛЕОНОВА Анна Владимировна<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия;  
Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов,  
Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия;  
Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов,  
Санкт-Петербург, Россия

<sup>3</sup>Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Леонова Анна Владимировна, 197350, Парашютная ул.,  
д. 56/1, кв. 12, Санкт-Петербург, Россия

Тел.:+79500017733; e-mail: leonova.v.anna@gmail.com

**Аннотация**

Раскрытие информации о бенефициарных владельцах является важным инструментом для борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма, коррупцией и иными преступлениями. Тем не менее в некоторых юрисдикциях требования к прозрачности структуры владения юридическими лицами снижены. А значит, выявить лица, которые реально управляют действиями компании, затруднительно. С другой стороны, высокая прозрачность делает компании уязвимыми к санкциям. В статье рассматривается проблема офшорных юрисдикций в контексте выявления бенефициаров, а также различные подходы к ее решению: создание единых баз данных владельцев компаний, идентификаторов LEI, а также автоматический обмен налоговой информацией.

**Ключевые слова**

Бенефициарные владельцы, отмывание денег, коррупция, ФАТФ, офшоры.

UDC 336

## **DISCLOSURE OF BENEFICIAL OWNERS OF LEGAL PERSONS: CURRENT PROBLEMS AND POSSIBLE SOLUTIONS**

**DOSTOV V. L., PhD Physical and mathematical sciences<sup>1</sup>**

**SHUST P. M., PhD Political Science<sup>2</sup>**

**LEONOVA A. V.<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>St. Petersburg State University,  
Russian Electronic Money and Remittance Association, St. Petersburg, Russia

<sup>2</sup>St. Petersburg State University,  
Russian Electronic Money and Remittance Association, St. Petersburg, Russia

<sup>3</sup>Russian Electronic Money and Remittance Association, St. Petersburg, Russia

Address for correspondence:

197350, Parashutnaya ul., d. 56/1, kv. 12, St. Petersburg, Russia

Тел.: +79500017733e-mail: leonova.v.anna@gmail.com

**Abstract**

Beneficial ownership disclosure is an important tool to combat money laundering, terrorist financing, corruption and other crimes. However, in some jurisdictions, the requirements for transparency of the entities ownership structure are reduced. Therefore, it is difficult to identify who really controls the company. On the other hand, high transparency makes companies vulnerable to sanctions. The article deals with the problem of offshore jurisdictions in the context of identifying beneficiaries, as well as various approaches to its solution: the creation of unified databases of company owners, LEI identifiers and automatic exchange of tax information.

**Keywords**

Beneficial owners, money laundering, corruption, FATF, offshore.

## **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, mezhbatsnogo 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

УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ  
МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО ИНСТИТУТА

Выпуск № 24  
Номер подписки 2(24) 2018

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

Периодичность выхода журнала – 4 номера в год  
Подписной индекс по каталогу «Роспечать» 31660

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

Подписано в печать 29.06.18.  
Усл. печ. л. 9,25  
Тираж 150. Заказ 1047

ISSN 2413-3345

Штрихкод 9 772413 334782

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

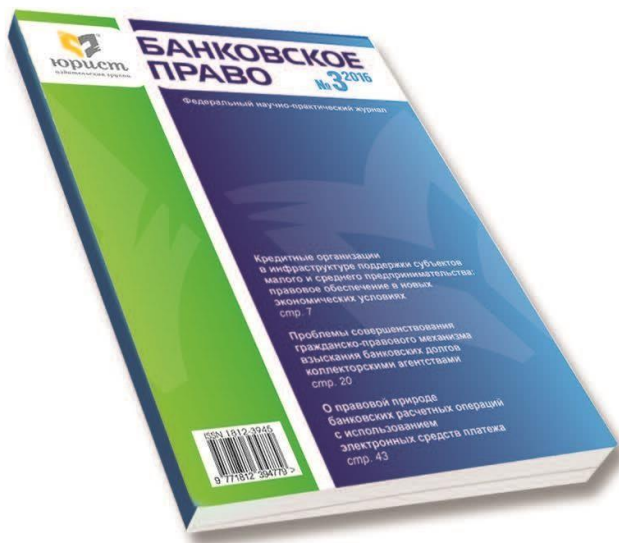


Возможно ускоренное обучение за 3 года и 7 месяцев

[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;**

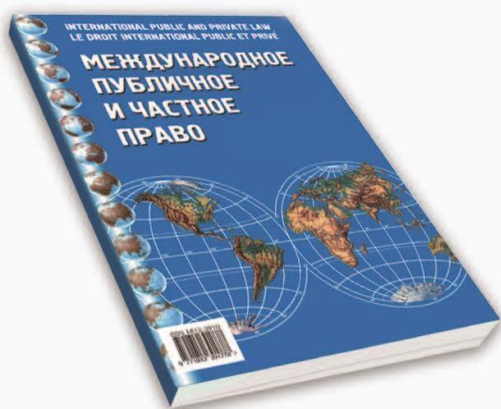
**«Объединенный каталог» — 85481.**

**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.



### ЦЕНТР РЕДАКЦИОННОЙ ПОДПИСКИ:

Тел./ф.: (495) 617-18-88

### Подписные индексы журнала:

«Роспечать» — 79892;

«Объединенный каталог» — 39431.

Тираж 2000 экз.

### 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.

**Периодичность — 3 раза в полугодие**

