

УДК 336.71:332.1
ББК 65.262.10-551+65.049
М24

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Н.А. Львова,

профессор кафедры теории кредита и финансового менеджмента
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет»,
доктор экономических наук, доцент;

О.С. Мирошниченко,

профессор кафедры экономики и финансов ФГАОУ ВО
«Тюменский государственный университет», доктор экономических наук, доцент;

Е.В. Травкина,

профессор Департамента банковского дела и финансовых рынков финансового
факультета ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации», доктор экономических наук, доцент

Мануйленко В.В.

М24 Влияние банковских инноваций на развитие теневых экономических отношений в регионе / В.В. Мануйленко, Я.Ю. Вититникова, Ю.И. Конарева; под науч. ред. д-ра экон. наук, профессора В.В. Мануйленко. — М.: Финансы и статистика, 2022. — Режим доступа: https://finstat.ru/wp-content/uploads/2022/05/Manuylenko_Vliyanie-bankovskih-innovaciy-na-razvitiye-tenevyh-ekonomicheskikh-otnosheniy-v-regione.pdf, ограниченный. — Загл. с экрана. — 283 с.: ил.

ISBN 978-5-00184-065-7

Разработаны теоретико-методические подходы, устанавливающие влияние банковских инноваций на теневые экономические отношения. В теоретическом аспекте определена роль банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений, предусматривающая идентификацию видов банковских инноваций с учетом российского и зарубежного опыта, определение их функционального назначения. В практическом аспекте оценена возможность использования банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений посредством анализа теневой, правовой, цифровой среды развития банковского сектора, оценки уровня использования машинного обучения, искусственного интеллекта, Big Data, blockchain, облачных технологий в российских банках, а также позиции национального регулятора в регулировании теневых экономических отношений банковскими инновациями. Основные направления оценки и развития банковских инноваций в условиях цифровой теневой экономики включают формирование положений по определению уровня теневого сектора в составе ВВП / ВРП, методическое обоснование и разработку способа оценки уровня цифровой теневой экономики, определение блокчейна в регулировании цифровых теневых экономических отношений.

Книга построена с использованием значительного аналитического и статистического материала финансовой, в том числе банковской системы.

Предназначена для руководителей высшего и среднего звена банковского менеджмента (риск-менеджмента), служб безопасности, специалистов по экономической (финансовой) безопасности, контрольных банковских служб, конкурентной экономической разведки, сотрудников финансовых служб Росфинмониторинга, Федеральной службы безопасности, Министерства внутренних дел Российской Федерации, налоговых органов, научных, финансовых, банковских работников, аналитиков, преподавателей, докторантов, аспирантов, магистров, бакалавров финансово-экономических направлений высших учебных заведений, слушателей системы переподготовки и повышения квалификации персонала.

УДК 336.71:332.1
ББК 65.262.10-551+65.049

ISBN 978-5-00184-065-7

© Мануйленко В.В., Вититникова Я.Ю., Конарева Ю.И., 2022
© ООО «Издательство «Финансы и статистика», 2022

REVIEWERS:

N.A. Lvova,

Professor of the Department of Credit Theory and Financial Management
Saint Petersburg State University, Doctor of Economics, Associate Professor;

O.S. Miroshnichenko,

Professor of the Department of Economics and Finance, Tyumen State University,
Doctor of Economics, Associate Professor;

E.V. Travkina,

Professor of the Department of Financial Markets and Banks
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Doctor of Economics, Associate Professor

Manuylenko V.V.

The influence of banking innovations on the development of shadow economic relations in the region / V.V. Manuylenko, Ya. Yu. Vititnikova, Yu. I. Konareva; under the scientific editorship of Doctor of Economics, Professor V.V. Manuylenko. – M.: Finance and statistics, 2022. – 283 p.: ill.

ISBN 978-5-00184-065-7

Theoretical and methodological approaches have been developed that establish the impact of banking innovations on shadow economic relations. In a theoretical aspect, the role of banking innovations in the process of shadow economic relations is determined, which provides for the identification of types of banking innovations, taking into account Russian and foreign experience, and determining their functional purpose. In a practical aspect, the possibility of using banking innovations in the process of shadow economic relations is assessed by analyzing the shadow, legal, digital environment for the development of the banking sector, assessing the level of use of machine learning, artificial intelligence, Big Data, blockchain, cloud technologies in Russian banks, as well as the position of the national regulator in regulation of shadow economic relations by banking innovations. The main directions for assessing and developing banking innovations in the context of the digital shadow economy include the formation of provisions for determining the level of the shadow sector as part of GDP / GRP, methodological justification and development of a method for assessing the level of the digital shadow economy, determining the blockchain in the regulation of digital shadow economic relations.

The book is built using significant analytical and statistical material from the financial, including the banking system.

It is intended for senior and middle managers of banking management (risk management), security services, specialists in economic (financial) security, control banking services, competitive economic intelligence, employees of financial services of Rosfinmonitoring, the Federal Security Service, the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, tax authorities, scientific, financial, banking workers, analysts, teachers, doctoral students, graduate students, masters, bachelors of financial and economic areas of higher educational institutions, students of the retraining and advanced training system of personnel.

ISBN 978-5-00184-065-7

© Manuylenko V.V., Vititnikova Ya. Yu., Konareva Yu. I., 2022
© ООО LLC «Publishers «Finansy i Statistika», 2022

Оглавление

Введение	5
Глава 1 Виды банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений.....	15
1.1. Классификация видов банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений в российской практике.....	15
1.2. Классификация видов банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений в зарубежной практике.....	27
1.3. Систематизация видов банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений.....	39
Глава 2 Анализ функционального назначения банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений региона.....	51
2.1. Анализ теневой среды развития банковского сектора региона.....	51
2.2. Практика использования банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений.....	75
2.3. Идентификация и оценка проблем использо- вания банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений.....	91
Глава 3 Применение основных перспективных видов банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений.....	102
3.1. Альтернативные направления апробации технологий в SupTech- и RegTech решениях в процессе теневых экономических отношений.....	102
3.2. Блокчейн в регулировании теневых экономических отношений.....	109
3.3. Определение эффекта от применения Big Data и машинного обучения в процессе теневых экономических отношений.....	116
Глава 4 Теоретико-методологический аппарат оценки банковских инноваций в системе теневых экономических отношений.....	130
4.1. Теоретическое обоснование сущности теневых экономических отношений, в т. ч. с участием банковской системы: дискуссионно- проблемный аспект.....	130

4.2. Методы оценки теневых экономических отношений в российской и зарубежной практике.....	146
4.2.1. Адаптация методов оценки теневого сектора в процесс оценки банковских инноваций в российской практике.....	146
4.2.2. Оценка банковских инноваций в системе теневых экономических отношений в зарубежной практике.....	154
4.3. Принципы, особенности банковских инноваций в системе теневых экономических отношений.....	158
Глава 5 Оценка теневой экономики региона с учетом использования банковских инноваций.....	164
5.1. Оценка теневой, правовой, цифровой среды развития теневых экономических отношений.....	164
5.2. Идентификации и оценка теневых экономических отношений в строительстве в условиях инфляции.....	184
5.3. Оценка теневых экономических отношений по методике Международного Валютного Фонда.....	190
5.4. Аprobация монетарного метода оценки теневых экономических отношений в банковском секторе.....	194
Глава 6 Альтернативные направления оценки и развития банковских инноваций в условиях цифровой теневой экономики.....	199
6.1. Система показателей, характеризующих ВВП / ВРП с учетом теневой составляющей.....	199
6.2. Методическое обоснование и разработка способа оценки уровня цифровой теневой экономики.....	207
6.3. Развитие основных направлений использования технологий блокчейна и биометрии в процессе теневых экономических отношений.....	215
Глава 7 Формирование задачи исследования.....	222
Заключение	231
Список литературы	243
Приложение А Общая оценка роли банковских инноваций в процессе теневых экономических отношений.....	264

Contents

Introduction	5
Chapter 1 Types of banking innovations in the process of shadow economic relations.....	15
1.1. Classification of types of banking innovations in the process of shadow economic relations in Russian practice.....	15
1.2. Classification of types of banking innovations in the process of shadow economic relations in foreign practice.....	27
1.3. Systematization of types of banking innovations in the process of shadow economic relations.....	39
Chapter 2 Analysis of the functional purpose of banking innovations in the process of shadow economic relations of the region.....	51
2.1. Assessment of the shadow environment for the development of the banking sector in the region.....	51
2.2. The practice of using banking innovations in the process of shadow economic relations.....	75
2.3. Identification and assessment of the problems of using banking innovations in the process of shadow economic relations.....	91
Chapter 3 Application of the main promising types of banking innovations in the process of shadow economic relations.....	102
3.1. Alternative directions of technology testing in SupTech and RegTech solutions in the process of shadow economic relations.....	102
3.2. Blockchain in the regulation of shadow economic relations.....	109
3.3. Determining the effect of the use of Big Data and machine learning in the process of shadow economic relations.....	116
Chapter 4 Theoretical and methodological apparatus for assessing banking innovations in the system of shadow economic relations.....	130
4.1. Theoretical substantiation of the essence of shadow economic relations, including with the participation of the banking system: a controversial and problematic aspect.....	130

4.2. Methods of assessing shadow economic relations in Russian and foreign practice.....	146
4.2.2. Adaptation of shadow sector assessment methods to the process of assessing banking innovations in Russian practice.....	146
4.2.3. Evaluation of banking innovations in the system of shadow economic relations in foreign practice.....	154
4.3. Principles and features of banking innovations in the system of shadow economic relations.....	158
Chapter 5 Assessment of the shadow economy of the region, taking into account the use of banking innovations.....	164
5.1. Assessment of the shadow, legal, digital environment for the development of shadow economic relations.....	164
5.2. Identification and evaluation of shadow economic relations in construction in conditions of inflation.....	184
5.3. Assessment of shadow economic relations according to the methodology of the International Monetary Fund.....	190
5.4. Approbation of the monetary method of assessing shadow economic relations in the banking sector.....	194
Chapter 6 Alternative directions of assessment and development of banking innovations in the digital shadow economy.....	199
6.1. A system of indicators characterizing GDP / GRP, taking into account the shadow component.....	199
6.2. Methodological justification and development of a method for assessing the level of the digital shadow economy.....	207
6.3. Development of the main directions of using blockchain and biometrics technologies in the process of shadow economic relations.....	215
Chapter 7 Formation of the research task.....	222
Conclusion	231
References	243
Enclosure A General assessment of the role of banking innovations in the process of shadow economic relations.....	264