

УДК 338.24

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_12\_5

***УСКОРЕННАЯ ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК УСЛОВИЕ ДАЛЬНЕЙШЕГО  
РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В НОВЫХ «ПОСТ-  
ПАНДЕМИЧЕСКИХ» УСЛОВИЯХ***

***Гребенникова В.А.***

*к.э.н., доцент,*

*ФГБОУ ВО КубГУ,*

*г. Краснодар, РФ*

***Непомнящая О.В.***

*магистрант экономического факультета,*

*каф. экономического анализа, статистики и финансов ФГБОУ ВО КубГУ,*

*г. Краснодар, РФ*

**Аннотация**

Корпоративное финансовое управление подразумевает систему различных финансовых норм и методов управления финансовым состоянием хозяйствующих субъектов. Вопросы эффективного корпоративного управления финансами организации всегда были актуальными. Учреждения, желающие остаться на финансовом рынке, должны оперативно адаптироваться к принципиально новой реальности. Поэтому организации должны интегрировать в цифровую экосистему корпоративное финансовое управление. Целью данного исследования является определение направлений совершенствования корпоративного финансового менеджмента. Объектом исследования является Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» (далее – ОАО «Россельхозбанк»).

**Ключевые слова:** корпоративное управление финансами, финансовый механизм, эффективность управления финансами, совершенствование системы

корпоративного управления финансами.

## ***IMPROVING CORPORATE FINANCIAL MANAGEMENT IN THE FINANCIAL ENVIRONMENT***

***Grebennikova V.A.***

*PhD in Economics, Associate Professor,*

*Kuban State University*

*Krasnodar, Russian Federation*

***Nepomnyashchaya O.V.***

*Undergraduate of Department of Economic Analysis, Statistics and Finance*

*Kuban State University*

*Krasnodar, Russian Federation*

### **Annotation**

Corporate financial management in the financial environment implies a system of various financial norms and methods of managing the financial condition of economic entities in the financial environment. The issues of effective corporate financial management of the organization in the financial environment have always been relevant. The rapid transition of the economy to digital technologies, leaving almost no choice for enterprises. Institutions wishing to remain in the financial market must quickly adapt to a fundamentally new reality. Therefore, organizations in the financial environment should integrate corporate financial management into the digital ecosystem. The purpose of this study is to identify areas for improving corporate financial management in the financial environment. The object of the study is the Joint–Stock Company "Russian Agricultural Bank" (hereinafter - JSC "Rosselkhozndzor").

**Keywords:** corporate financial management, financial mechanism, financial environment, financial management efficiency, improvement of the corporate financial management system.

Новый виток эволюции финансовой индустрии ведет к цифровизации, взаимопроникновению банковских продуктов, услуг, маркетинга и продаж, клиентского обслуживания и операционных процессов в цифровую среду. Важнейшим стратегическим вызовом финансового рынка в настоящее время является усиление конкуренции со стороны технологических компаний и банков, вставших на путь операционной и цифровой трансформации. Внешняя трансформация подразумевает новую концепцию по работе с клиентами, партнерами и контрагентами. На смену традиционным B2B и B2C коммуникациям приходят открытые инновационные экосистемы, ориентированные на потребности клиента. Усиливается синергетический эффект с контрагентами и партнерами, которые совместно строят эффективное взаимодействие с клиентом, по большей части предвосхищая его ожидания и потребности.

На сегодняшний день заметными игроками сегмента российского digital являются ПАО «Сбер», Банк ВТБ, Тинькофф Банк, Альфа-Банк, Touch банк, АО «Точка банк» и другие. АО «Россельхозбанк», как показывает практика, не принадлежит к лидерам данного направления. Поэтому именно он был выбран нами в качестве объекта исследования.

Для дальнейшего развития и усиления своих конкурентных позиций АО «Россельхозбанк» необходимо разработать долгосрочную стратегию целенаправленной работы в этой области с четкими целями по трем типам инноваций (рисунок 1):

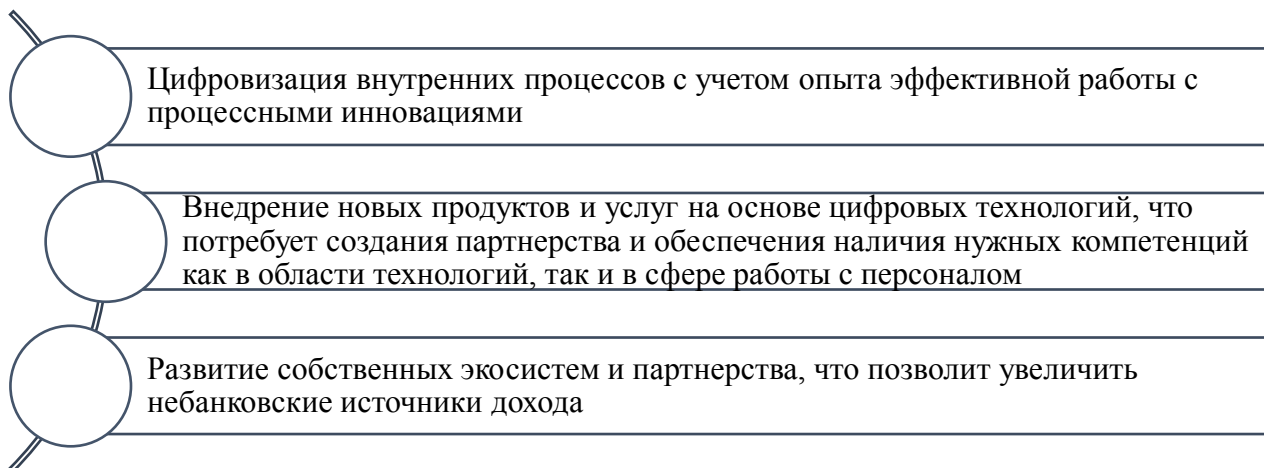


Рис. 1 – Типы инноваций [2]

Первоначально рассмотрим возможные направления совершенствования инструментария финансового управления в АО «Россельхозбанк» на основе внедрения процессных инноваций.

Для АО «Россельхозбанк» целесообразно внедрение следующих инструментов финансового управления и сервисов цифровой среде (рисунок 2):

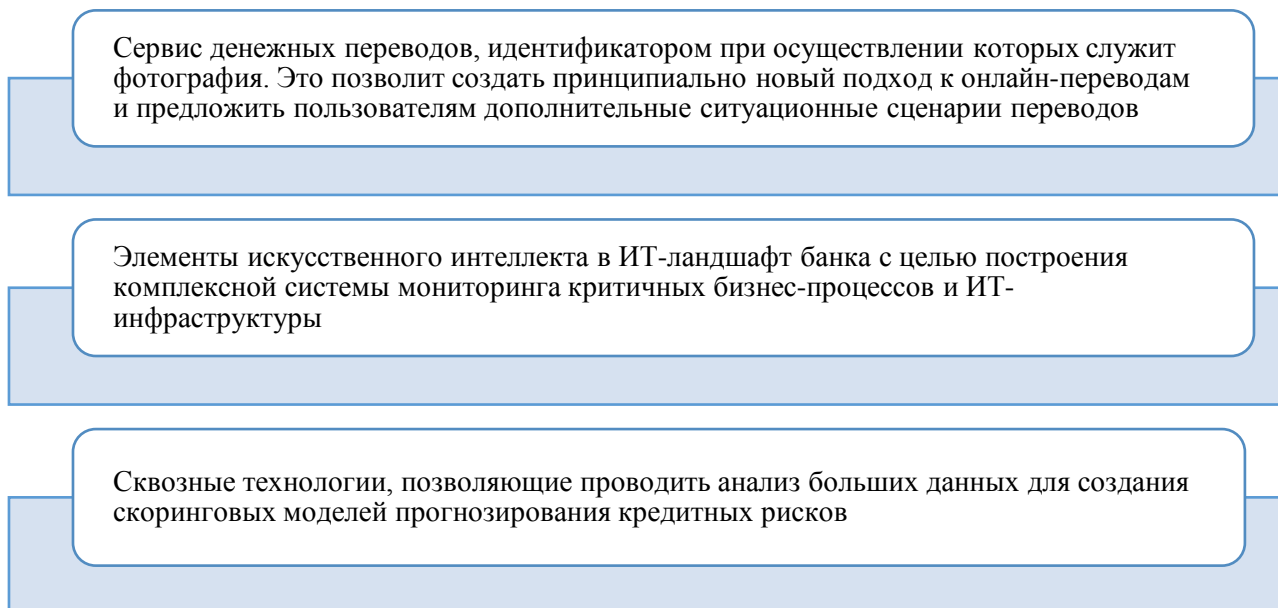


Рис. 2 – Инструменты финансового управления и сервисов цифровой среде [1]

Проведение цифровой трансформации внутренних процессов позволит АО

«Россельхозбанк» не отстать от конкурентов. Для сохранения конкурентного преимущества АО «Россельхозбанк» важно сохранить свою нишу на рынке и развиваться в ней. Для АО «Россельхозбанк» основным направлением являются предприятия агропромышленного комплекса, все его ключевые продукты и услуги направлены на этот сегмент потребителей [6]. Ввиду ограниченного размера инвестиций АО «Россельхозбанк», направляемых на цифровизацию бизнес-процессов, целесообразно сосредоточиться на вариантах развития ключевых технологических компетенций на основе использования чужих платформ или аутсорсинга для отдельных функций.

Следующее направление совершенствования инструментария финансового управления в АО «Россельхозбанк» – это трансформация бизнес-модели. Главным направлением трансформации бизнес-модели в банковской отрасли является формирование собственной экосистемы, развитие партнерских отношений с другими компаниями, например, с ИТ-компаниями, и создание принципиально новых направлений бизнеса на основе применения сквозных технологий, таких как блокчейн [3]. АО «Россельхозбанк» в своей нише следует создать собственную финансовую экосистему, что будет способствовать удовлетворению всех повседневных потребностей клиентов и обслуживать их по принципу «одного окна». Собственная экосистема позволит АО «Россельхозбанк» нарастить клиентскую базу и повысить лояльность.

АО «Россельхозбанк» в рамках совершенствования инструментов финансового управления должен активно сотрудничать с ИТ-компаниями при разработке и внедрении инновационных решений, аутсорсинге инноваций и других формах сотрудничества. В данном случае важными партнерами АО «Россельхозбанк» становятся компании и сети, собирающие информацию о пользователях и предоставляющие ее для оценки кредитоспособности, платежеспособности, проведения перекрестных продаж и иных форм продаж. Примеры результатов такого сотрудничества – это скоринговые системы Альфа-банка, Тинькофф Банка, Сбер Банка и Хоум Кредит Банка [2].

Использование цифровых технологий и анализа больших массивов данных позволит АО «Россельхозбанк» создавать принципиально новые банковские продукты. Более бюджетная альтернатива экосистеме – внедрение аутсорсинга, в области услуг по облачному хранению и обработке данных. АО «Россельхозбанк» в настоящее время не обладает достаточными цифровыми компетенциями поэтому такой сценарий развития создаст стратегическое конкурентное преимущество банка – существенное сокращение издержек. Этот вариант развития также является привлекательным с точки зрения меньшего уровня риска, так как финтех-компании возьмут на себя функции ведения отношений с конечным пользователем.

Важным направлением совершенствования инструментов финансового управления в цифровой среде является внедрение блокчейн, который уже активно применяется для торговли различными активами с интеграцией криптовалют, системы платежей, включая платежи B2B и переводы денег P2P, биржи и платформы для торговли криптовалютой и активами, основанными на технологии блокчейн, а также блокчейн-платформы для перевода активов [3]. Применение блокчейна позволит АО «Россельхозбанк» решить задачи по оптимизации транзакций, работе с данными и обеспечению безопасности.

Другим ключевым направлением совершенствования работы АО «Россельхозбанк» в цифровой среде является внедрение продуктовых инноваций, таких как анализ больших массивов данных, машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект, робоэдвайзинг, позволяющий совершать операции без участия посредников и бэк-офиса. Именно на основе сквозных технологий создаются принципиально новые, в том числе банковские продукты, обладающие коммерческим потенциалом, сервисы, возможности и услуги, требовавшие ранее личного присутствия физических и юридических лиц в банке, а теперь перешедшие в онлайн-среду, кастомизированные предложения, скидки, инвестиционные услуги и чат-боты для помощи клиентам в подборе продуктов [4].

Выпуск продуктовых инноваций в АО «Россельхозбанк» позволит привлечь новых клиентов и удержать старых с помощью более полного удовлетворения их потребностей. Возможные направления представлены на рисунке 3:

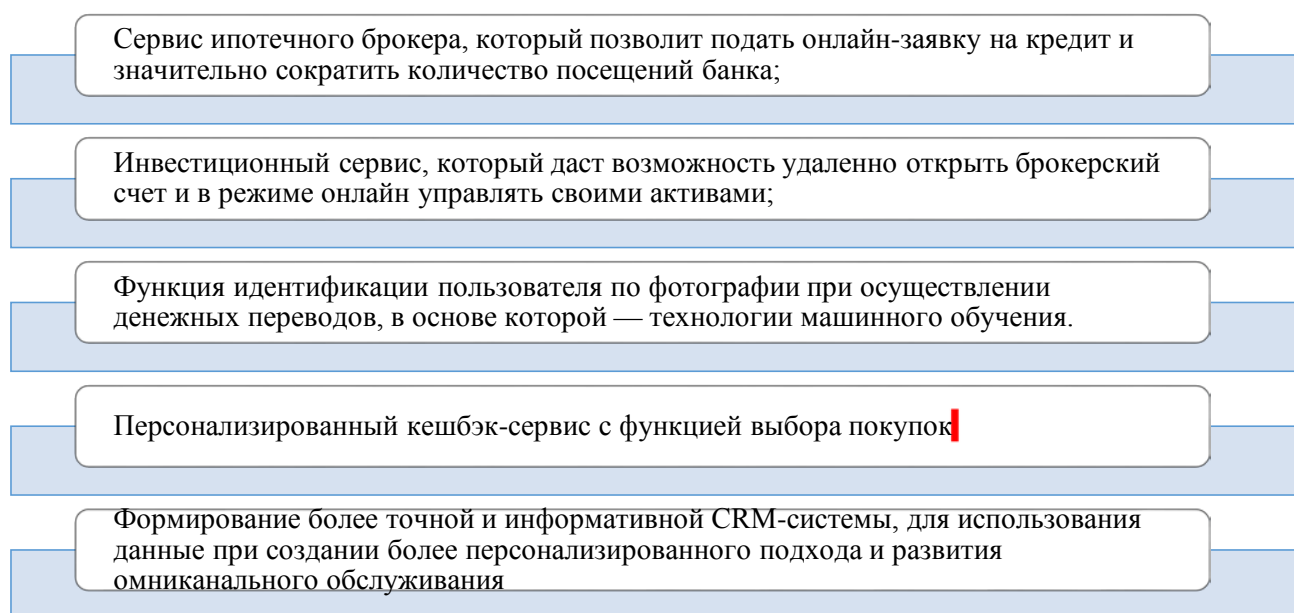


Рис. 3 – Направления продуктовых инноваций в АО «Россельхозбанк» [5]

Для развития продуктовых инноваций очень важна скорость запуска новых продуктов на рынок: чем быстрее АО «Россельхозбанк» выведет новые инновационные продукты на рынок, тем больше конкурентных преимуществ он приобретет. Ускорить процесс вывода продуктов на рынок можно благодаря сотрудничеству с партнерами: создав стратегическое партнерство с ИТ-компанией.

Общая схема работы облачных технологий заключается в том, что программа находится на удаленном сервере, и сотрудники-пользователи могут использовать ее, авторизовавшись в браузере из любой локации, с любого устройства. В результате внедрения облачных технологий будет сформирована новая система управления, которая представлена в рисунок 4.

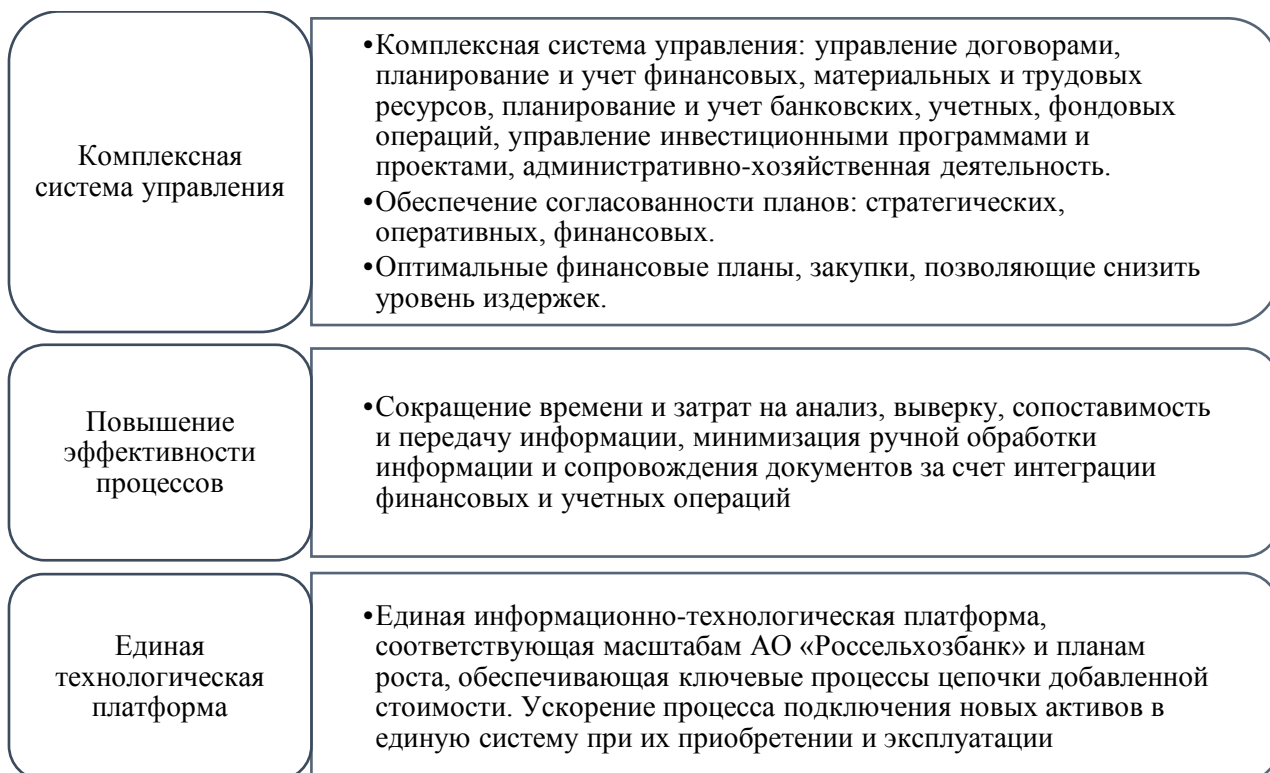


Рис. 4 – Система управления АО «Россельхозбанк» при использовании облачных технологий и blockchain [8]

Таким образом, была предложена новая система управления, которая позволит АО «Россельхозбанк» достичь наибольших результатов и повысить эффективность финансового управления. Все эти изменения произойдут после внедрения в ИТ-инфраструктуру Blockchain и облачной технологии SaaS. Предлагаемая оптимизация позволит АО «Россельхозбанк» улучшить процесс путем совершенствования каждой из сфер его деятельности, таким образом, у АО «Россельхозбанк» будет создана своя экосистема, что предоставит возможности для повышения качества бизнес-процессов, которая проявится в повышении прозрачности взаимодействия между банком и клиентами, повышении надежности финансовых операций, улучшении управления данными, увеличении эффективности управления финансами за счет устранения повторяющихся задач и устранения организационной разрозненности, что в итоге позволит расширить клиентскую базу банка, снизить операционные расходы, получить дополнительную прибыль.



**Библиографический список:**

1. Петрова Л. А., Кузнецова Т. Е. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов / Л. А. Петрова // Финансовый журнал. - 2020. - №3. — Режим доступа — [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-sistemy-tsifrovaya-transformatsiya-sredy-i-biznes-protsessov> (дата обращения: 18.11.2022)
2. Рузняев А. М. Диджитализация российских банков как неизбежное требование цифровой экономики / А.М. Рузняев // Вектор экономики. - 2018. - № 5 (23). — Режим доступа — URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2018/5/financeandcredit/Ruznyayev.pdf> (дата обращения: 18.11.2022)
3. Семеко Г. В. Новые финансовые технологии: глобальные тренды и особенности России / Г. В. Семеко // ЭСПР. - 2020. - №1. — Режим доступа — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-finansovye-tehnologii-globalnye-trendy-i-osobennosti-rossii> (дата обращения: 18.11.2022)
4. Чайкина Е. В. Цифровая экономика: новые возможности для банков / Е. В. Чайкина // Экономика и управление: теория и практика. – 2018. - Т. 4. № 4-1. – С. 43-49.
5. РБК. Трансформация российских банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: [http://tv.rbc.ru/archive/tokarev\\_delo/5af4276e2ae596728ec67378](http://tv.rbc.ru/archive/tokarev_delo/5af4276e2ae596728ec67378) (Дата обращения 10.11.2022)
6. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rshb.ru/> (Дата обращения 10.11.2022)
7. Стратегия развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.rshb.ru/about/strategy/> (Дата обращения 10.11.2022)
8. Schirmer I., Schmidt J. Digitalization of the Banking Industry: A Multiple Stakeholder Analysis on Strategic Alignment. [Электронный ресурс]. — Режим Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

доступа — URL: <https://aisel.aisnet.org/amcis2017/StrategicIT/Presentations/27/>  
(Дата обращения 10.11.2022)

*Оригинальность 85%*