

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Банковская деятельность

ТЕХНОЛОГИИ СБАЛАНСИРОВАННОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Алексей Александрович КОНЯЕВ

кандидат экономических наук, докторант кафедры финансовых рынков,
Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация
konyaevaa@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-7610-7301>
SPIN-код: отсутствует

История статьи:

Рег. № 198/2021
Получена 08.04.2021
Получена
в доработанном виде
22.04.2021
Одобрена 12.05.2021
Доступна онлайн
29.06.2021

УДК 336.1

JEL: G21

Ключевые слова:

банковский сектор,
финансовые потоки,
финансовые
технологии, расчеты,
платежи

Аннотация

Предмет. Управление макрофинансовыми потоками банковского сектора.

Цели. Авторская интерпретация технологий сбалансированного управления финансовыми потоками банковского сектора.

Методология. Используются нормативный и комплексный подходы, общенаучные и специальные методы научного познания: ретроспективный, системный и функционально-структурный анализ, наблюдение, классификация; инструментальные приемы группировки, выборки, сравнения и обобщения, эволюционного и динамического анализа.

Результаты. Рассмотрены основные финансовые технологии сбалансированного управления макрофинансовыми потоками банковского сектора России.

Выводы. Финансовые технологии необходимо использовать как внутри банковского сектора, так и для организации взаимодействия банковского сектора с Банком России, с различными секторами экономики. Это позволит банковскому сектору сбалансированно управлять макрофинансовыми потоками, снизить регуляторную нагрузку и повысить эффективность исполнения требований Банка России и управления рисками.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Коняев А.А. Технологии сбалансированного управления финансовыми потоками банковского сектора России // *Финансы и кредит*. — 2021. — Т. 27, № 6. — С. 1334 — 1355.
<https://doi.org/10.24891/fc.27.6.1334>

Введение

Управление макрофинансовыми потоками (CFs) банковского сектора — одна из наиболее важных задач банковского менеджмента. Для выполнения

всех финансовых обязательств необходимо рациональное распределение и управление макрофинансовыми потоками.

Исследуемая тема достаточно широко представлена в работах отечественных авторов [1—8], где дано представление о содержательной стороне технологий управления финансовыми потоками банков, особенностях мирового опыта и его адаптации к российским реалиям. Отдельные работы посвящены вопросам оптимизации управления финансовыми потоками в банках [9, 10].

Управление макрофинансовыми потоками банковского сектора базируется на принципах эффективности, ликвидности, сбалансированности. Принцип сбалансированности подразумевает сбалансированность по видам, объемам, периодам времени и прочим существенным характеристикам макрофинансовых потоков банковского сектора.

Сегодня финансовые технологии становятся неотъемлемой частью всех видов макрофинансовых потоков банковского сектора России:

- кредитование (прямые выходные макрофинансовые потоки $Cf_{out\ dir}$ банковского сектора);
- сбережения (прямые входные макрофинансовые потоки $Cf_{in\ dir}$ банковского сектора);
- расчеты/платежи (расчетные макрофинансовые потоки банковского сектора);
- переводы (переводные макрофинансовые потоки банковского сектора);
- инвестирование (инвестиционные макрофинансовые потоки).

Такая технологическая трансформация банковского сектора требует изменения технологий сбалансированного управления макрофинансовыми потоками банковского сектора России.

Развитие финансовых технологий, в том числе таких, как Big data, машинное обучение, мобильные технологии, искусственный интеллект, роботизация, биометрия, технология распределенных реестров, открытые интерфейсы — API, технологии и пр., приведет к модернизации системы управления макрофинансовыми потоками банковского сектора. Наиболее сильно этот тренд будет наблюдаться в следующих областях: кредитование,

сбережение, платежи/расчеты, переводы, инвестирование/финансирование, финансовое планирование.

Сегодня необходимо сосредоточить внимание на правовом регулировании использования прорывных финансовых технологий и их непосредственном внедрении и развитии на банковском рынке.

Развитие финансовых технологий для участников банковского сектора становится принципиальным направлением изменения бизнес-модели, управления макрофинансовыми потоками и развития в принципе всего банковского сектора и финансового рынка.

В целях сбалансированного управления макрофинансовыми потоками банковского сектора финансовые технологии необходимо использовать как внутри банковского сектора, так и для организации взаимодействия банковского сектора с Банком России, с различными секторами экономики (реальным сектором экономики), государственными структурами — операторами государственных информационных систем.

Внедрение финансовых технологий позволит банковскому сектору сбалансированно управлять макрофинансовыми потоками, снизить регуляторную нагрузку и повысить эффективность исполнения регуляторных требований Банка России и управления рисками.

Использование финансовых технологий позволит Банку России более эффективно прогнозировать наличные макрофинансовые потоки, выявлять мошеннические макрофинансовые потоки, анализировать и прогнозировать стабильность кредитных организаций.

Основные направления развития финансовых технологий должны быть гармонизированы с программой развития цифровой экономики Российской Федерации, в частности с направлениями «цифровые технологии», «информационная инфраструктура», «информационная безопасность», «цифровое государственное управление».

Не только применение финансовых технологий должно быть направлено на сбалансированное управление макрофинансовыми потоками банковского сектора, но и сам банковский сектор должен выступить в качестве драйвера финансовых услуг, позволяющих создать широкую инфраструктуру для оказания различных услуг.

Рассмотрим финансовые технологии сбалансированного управления макрофинансовыми потоками банковского сектора России:

- технологии сбалансированного управления расчетными макрофинансовыми потоками банковского сектора России (Т1);
- технологии сбалансированного управления входным макрофинансовым потоком банковского сектора России (финансовый приток денежных средств в банковский сектор) (Т2);
- технологии сбалансированного управления выходным макрофинансовым потоком банковского сектора России (финансовый отток денежных средств от банковского сектора) (Т3).

Технологии сбалансированного управления расчетными макрофинансовыми потоками банковского сектора России (Т1)

Система расчетов/переводов юридических лиц (платформа СБП Банка России)

В целях сбалансированного управления макрофинансовыми потоками банковского сектора предлагается на платформе системы быстрых платежей (СБП) внедрить финансовый сервис расчетов/переводов между хозяйствующими субъектами (*рис. 1*).

Финансовый сервис позволит в режиме онлайн осуществлять взаиморасчеты между хозяйствующими субъектами. На текущий момент система быстрых платежей позволяет только клиентам — физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) переводить денежные средства по номеру мобильного телефона, вне зависимости от того, в каком банке открыты счета.

Использование финансовой технологии онлайн-расчетов повысит эффективность управления макрофинансовыми потоками банковского сектора за счет увеличения скорости движения макрофинансовых потоков. На текущий момент одной из основных проблем реального сектора экономики является проблема длительного прохождения финансовых потоков между хозяйствующими субъектами (2-3 дня), проблемы поиска платежей клиентов из-за ошибок в реквизитах.

Предлагается через систему платежей/расчетов юридических лиц не только переводить финансовые потоки, но и выставять счета, что позволит сократить мошеннические, теневые финансовые транзакции.

На первом этапе можно предусмотреть возможность подключения к системе СБП хозяйствующих субъектов экономики, которые

обслуживаются в системно значимых банках, а с 2022 г. к СБП смогут подключать юридических лиц и банки с универсальной лицензией.

Формально система расчетов/платежей за счет оборотных средств сможет регулировать скорость и направления макрофинансовых потоков банковского сектора. Система расчетов/платежей представляет финансовый инструмент расчетов/переводов денежных средств, расчеты станут мгновенными.

Система платежей жилищно-коммунального хозяйства (платформа-агрегатор поставщиков услуг ЖКХ)

В целях сбалансированного управления расчетными макрофинансовыми потоками банковского сектора необходимо создать национальную систему платежей жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ).

Система платежей ЖКХ предоставит кредитным организациям возможность проводить жилищно-коммунальные платежи для клиентов — физических лиц. К платформе подключатся кредитные организации, поставщики услуг жилищно-коммунального хозяйства, агрегаторы и т.п. (рис. 2).

Все расчетные макрофинансовые потоки банковского сектора в системе будут осуществляться с помощью системы быстрых переводов — СБП Банка России.

На текущий момент рынок жилищно-коммунальных услуг монополизирован со стороны крупных игроков — Сбербанк России и АО «Почта России». Например, объемы расчетных макрофинансовых потоков, проходящих через АО «Почта России», составляет ежегодно около 500 млрд руб. И большинство банков лишены возможности предоставлять услуги населению по оплате услуг ЖКХ и проводить расчетные макрофинансовые потоки по причине отсутствия заключенных договоров и технической возможности.

Создание национальной системы платежей ЖКХ позволит объединить поставщиков услуг ЖКХ и банковский сектор, сэкономить банковские ресурсы. Банки — участники системы будут конкурировать в равных условиях, и им не нужно будет заключать договоры с каждым поставщиком услуг ЖКХ.

Национальная система платежей сможет регулировать скорость и направление расчетных макрофинансовых потоков банковского сектора, что

в итоге повысит сбалансированность управления макрофинансовыми потоками.

Технологии сбалансированного управления входным макрофинансовым потоком банковского сектора России (финансовый приток денежных средств в банковский сектор) (Т2)

Платформа-агрегатор «Инвестирование» — ИИС

На российском рынке существуют различные финансовые продукты, позволяющие клиентам — физическим лицам осуществлять вложение средств на среднесрочный и долгосрочный периоды. Помимо приобретения ценных бумаг (акций и облигаций), к таким продуктам можно отнести: банковские вклады, негосударственное пенсионное обеспечение, накопительное страхование жизни.

В целях увеличения объемов прямых входных макрофинансовых потоков банковский сектор использует банковские вклады. По состоянию на 01.08.2020 на них размещено 32 трлн руб., из которых 12 трлн руб. — на срок свыше одного года. Банковские вклады застрахованы. Вместе с тем доходность банковских вкладов невысока.

ИИС как финансовый инструмент долгосрочных инвестиций нацелен на приумножение денежных средств за счет инвестирования в ценные бумаги. ИИС позволяет инвесторам сформировать диверсифицированный инвестиционный портфель вложений посредством приобретения ценных бумаг в собственность.

ИИС представляет собой специальный счет внутреннего учета, открываемый брокером или управляющей компанией, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента — физического лица, а также обязательств по договорам, заключенным за его счет.

По состоянию на 01.07.2020 на ИИС размещено более 246 млрд руб. при 2,4 млн счетов. Наблюдавшийся в 2019—2020 гг. интенсивный рост ИИС связан с поиском физическими лицами доходных финансовых инструментов на фоне снижения ставок по банковским вкладам.

В структуре активов на ИИС, по данным ПАО «Московская биржа», преобладают ценные бумаги корпоративного сектора (51% на 01.07.2020).

При этом, по данным НАУФОР, инвестиции в отечественные акции составили 36% активов на брокерских ИИС.

По информации Банка России, в целом объем активов на брокерском обслуживании по всем участникам рынка по состоянию на 30.09.2020 составлял 12,7 трлн руб. Из них 6,2 трлн руб. находится в некредитных финансовых организациях (НФО) и 6,6 трлн руб. — в кредитных организациях (КО).

Из 12,7 трлн руб. активов на брокерском обслуживании 6,7 трлн руб. (53%) принадлежит физическим лицам, 6 трлн руб. (47%) — юридическим лицам.

За 9 месяцев 2020 г. активы на брокерском обслуживании в совокупности увеличились на 1,8 трлн руб. При этом активы физических лиц возросли на 1,2 трлн руб., а юридических лиц — только на 0,6 трлн руб.

Следует отметить значительный прирост активов физических лиц в III квартале 2020 г. — на 0,8 трлн руб., из которых 0,3 трлн руб. пришлось на активы в НФО и 0,5 трлн руб. — в кредитных организациях.

Согласно полученным данным, у крупнейших брокеров — кредитных организаций, на которых в целом приходится почти половина активов, клиентам — физическим лицам принадлежит более 85% совокупных активов.

В целях сбалансированного управления входным макрофинансовым потоком банковского сектора необходимо создать платформу-агрегатор «Инвестирование» — ИИС (рис. 3).

Система позволит банкам-участникам открывать индивидуальные инвестиционные счета для физических лиц и оказывать инвестиционные услуги.

Создание платформы и открытие ИИС даст возможность банкам организовать приток долгосрочных инвестиций физических лиц на фондовый рынок, в банковский сектор. ИИС должен выступать как финансовый инструмент для ускорения трансформации входящих макрофинансовых потоков (сбережения физических лиц) в прямые выходящие макрофинансовые потоки (долгосрочные инвестиции) в экономику России. На текущий момент ИИС открыты только у 3% физических лиц.

Трансмиссионная функция ИИС по перераспределению накоплений населения в долгосрочные инвестиции в настоящее время недостаточно эффективна, и потенциал ИИС реализуется не в полной мере.

Предлагается предусмотреть предоставление налогового стимулирования долгосрочного инвестирования на срок 10 лет и более на ИИС в целях дальнейшей трансформации результатов инвестирования в сбережения.

Платформа для удаленной идентификации и аутентификации (ЕСИА)

Создание платформы для удаленной идентификации клиентов — физических лиц обеспечит дистанционное получение услуг физическими лицами с использованием единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрической системы. В рамках реализации первого этапа должна быть организована возможность дистанционного предоставления кредитными организациями услуг по открытию счетов до востребования, срочных депозитов, осуществлению переводов и выдаче кредитов клиентам — физическим лицам без их личного присутствия (рис. 4).

Механизм удаленной идентификации для банковских услуг предполагает проведение:

- 1) однократной первичной идентификации при личном присутствии: проведение идентификации по требованиям Федеральных законов от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и от 29.07.2017 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» при личной явке в кредитную организацию, а также иные организации при условии установления одинаковых требований к идентификации и ответственности за ее проведение, сбору персональных, в том числе биометрических (фото и/или голос), передаче персональных данных в ЕСИА и биометрических персональных данных в биометрическую систему; созданию или модификации учетной записи в ЕСИА для дистанционного получения финансовых услуг;
- 2) удаленной идентификации в целях предоставления финансовых услуг: обращение физического лица в банк с использованием сети Интернет, авторизация в ЕСИА; проверка соответствия биометрических данных данным, содержащимся в биометрической системе; передача из ЕСИА персональных данных и степени схожести биометрических

персональных данных в организацию; дистанционное подписание договора простой электронной подписью с использованием ЕСИА и дистанционное предоставление банковских услуг клиенту.

Создание платформы для удаленной идентификации клиентов — физических лиц позволит банковскому сектору увеличить прямые входные и выходные макрофинансовые потоки.

Технологии сбалансированного управления выходным макрофинансовым потоком банковского сектора России (финансовый отток денежных средств от банковского сектора) (ТЗ)

Платформа — агрегатор экспортеров продукции

В рамках Федерального проекта «Системные меры развития международной кооперации и экспорта» создана платформа-агрегатор экспортеров продукции. Платформа обеспечивает доступ из личного кабинета предпринимателя к государственным и другим услугам по сопровождению и упрощению выхода на международный рынок.

Экспортеры получают централизованную господдержку, широкий перечень услуг, доступ к системе в любое время и из любого места, сокращение временных и финансовых затрат по ведению внешней экономической деятельности, удобство и оперативность взаимодействия с федеральными органами власти в электронном виде.

Помимо оказания государственных услуг (таможенного декларирования, подтверждения нулевой ставки НДС, валютного контроля, получения государственных субсидий на покрытие транспортных расходов, участия в международных выставках с господдержкой) экспортерам необходимо оказывать финансовые услуги — кредитование, расчеты/переводы, предоставление банковских гарантий и т.п. (на текущий момент этого нет). Для оказания финансовых услуг к платформе необходимо подключить банковский сектор (*рис. 5*).

Подключение к платформе — агрегатору экспортеров продукции позволит банковскому сектору увеличить прямые входные и выходные макрофинансовые потоки, делать специальные финансовые предложения участникам экспортной сделки, позволяющие выводить российскую продукцию на внешние рынки с конкурентоспособной ценой и качеством.

Национальная система микрофинансовых организаций

В рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» необходимо предусмотреть создание национальной системы микрофинансовых организаций.

На законодательном уровне предоставить право (возможность) муниципальным, региональным, федеральным микрофинансовым организациям трансформироваться в кредитные организации. В рамках проекта Банку России разработать для таких микрофинансовых организаций несколько видов банковских лицензий. Для микрофинансовых организаций, получивших статус кредитной организации, предусмотреть возможность стать членом системы страхования вкладов.

Предусмотреть для кредитных организаций возможность трансформации в микрофинансовые. В связи с увеличением требований к капиталу кредитных организаций часть банков с трудом выполняют требования регулятора. Переход в микрофинансовые организации позволит банкам оказывать кредитные услуги (прямые выходные макрофинансовые потоки) с уменьшенными требованиями к капиталу.

В получении банковской лицензии должны быть заинтересованы микрофинансовые организации, работающие с сегментом малого и среднего предпринимательства.

Для микрофинансовых организаций необходимо создать платформу — агрегатор услуг для малого и среднего предпринимательства, что позволит расширить доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе льготному кредитованию и финансированию (рис. 6).

Особое внимание Банк России должен уделить мерам поддержки микрофинансовых организаций, финансирующих малый и средний бизнес. Субъекты МСП демонстрируют повышенный спрос на займы, чтобы компенсировать период снижения выручки и кассовые разрывы, со стороны государства таким МФО должны быть предоставлены дополнительные субсидии для поддержки малого и среднего бизнеса.

Открытые API технологии

Финансовые технологии (финтех) будут формировать новую бизнес-модель управления макрофинансовыми потоками банковского сектора. Новым

организациям финансового сектора сложно выйти на рынок финансовых услуг. Крупные кредитные организации обладают преимуществами размера, наличием развитых сетей. Они разработали эффективные системы соблюдения постоянно усложняющихся требований регулятора.

В целях сбалансированного управления макрофинансовыми потоками банковского сектора необходимо разработать стандарты открытых банковских интерфейсов (открытых API), применение которых будет способствовать развитию новых финансовых продуктов и сервисов на финансовом рынке.

В России ряд банков уже анонсировали или начали проекты по предоставлению доступа к своим системам и сервисам через API. Некоторые банки в настоящее время занимаются разработкой и внедрением универсальных технологических платформ API для интеграции в них различных сервисов, а также создания и размещения приложений и программ внешних разработчиков.

Основные цели внедрения открытых API на банковском рынке:

- диверсификация применения сервисов банков и финансовых организаций в комплексных сценариях обслуживания физических и юридических лиц;
- ускорение взаимодействия участников рынка в процессе создания новых продуктов и услуг;
- обеспечение недискриминационного доступа провайдеров услуг к финансовой инфраструктуре в целях создания конкурентного, качественного и экономически эффективного финансового рынка.

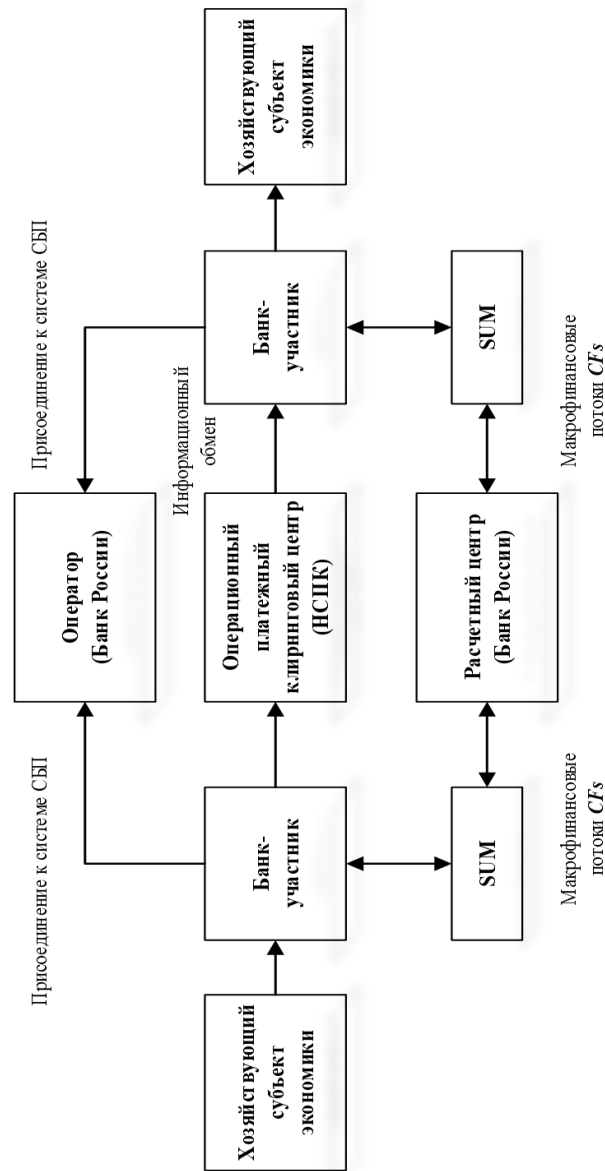
Необходимо установить единые стандарты взаимодействия участников рынка при внедрении данной технологии. Это позволит банкам и финтех-компаниям настроить обмен данными о клиенте с его согласия и в конечном счете сформировать для него наиболее выгодные персональные предложения.

В случае предоставления банками открытых API для осуществления переводов может существенно измениться схема проведения платежей (изменения в скорости и направлениях макрофинансовых потоков). Оплата может быть инициирована торговой точкой или финансовым посредником непосредственно с банковского счета клиента через API банка. При этом продавцы товаров и услуг могут получить выгоду за счет снижения издержек на прием платежей (рис. 7).

Благодаря открытым API можно создать универсальное мобильное приложение для клиентов по управлению макрофинансовыми потоками CFs в нескольких компаниях одновременно.

Банковский сектор в отношении применения открытых API сможет выбрать одну из следующих стратегий: не применять открытые API или предоставить минимально необходимые в целях соблюдения законодательства; создать дополнительные API, например предоставляя доступ к структурированной информации о клиенте за дополнительную плату; дополнительно к API предоставлять аналитику и сервисы по анализу данных, установить сервисы инициации платежей и агрегации информации о клиенте; построить гибкую платформу API для создания экосистемы между банками, продавцами товаров, потребителями, финтех-компаниями и стартапами, становясь ключевым звеном в ежедневных транзакциях, что позволит банковскому сектору сбалансированно управлять макрофинансовыми потоками CFs.

Рисунок 1
Система расчетов/переводов юридических лиц B2B (платформа СБП Банка России)



Источник: авторская разработка

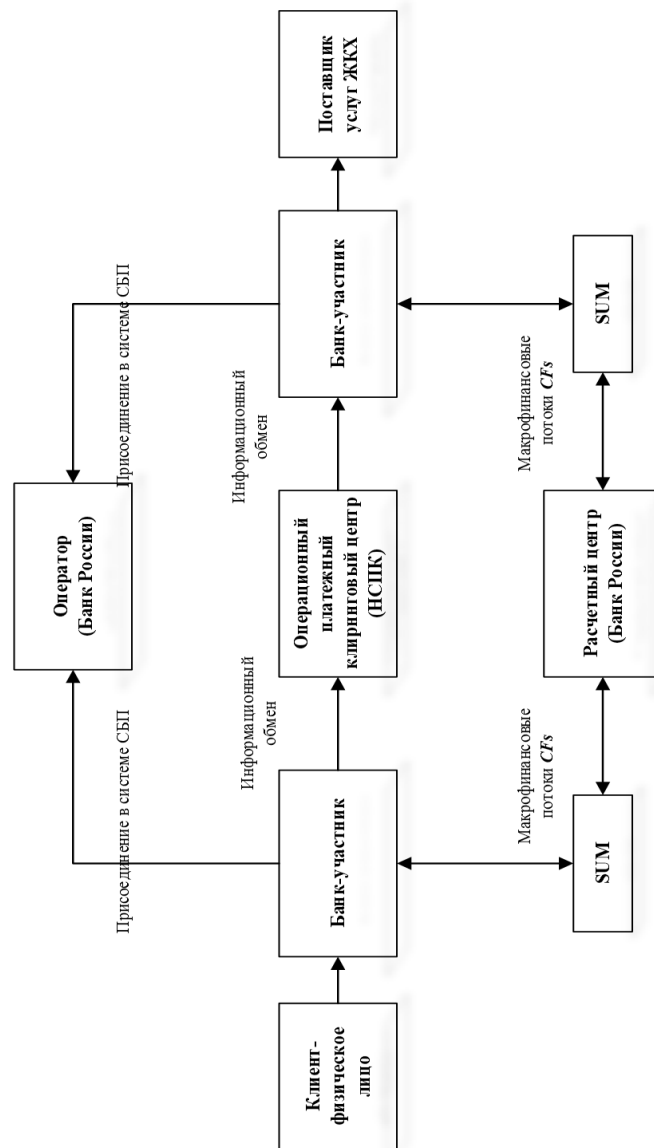
Source: Authoring

Рисунок 2

Система платежей жилищно-коммунальных услуг (платформа СБП Банка России)

Figure 2

Payment system for housing and communal services – Housing and Communal Services (Faster Payments System platform of the Bank of Russia

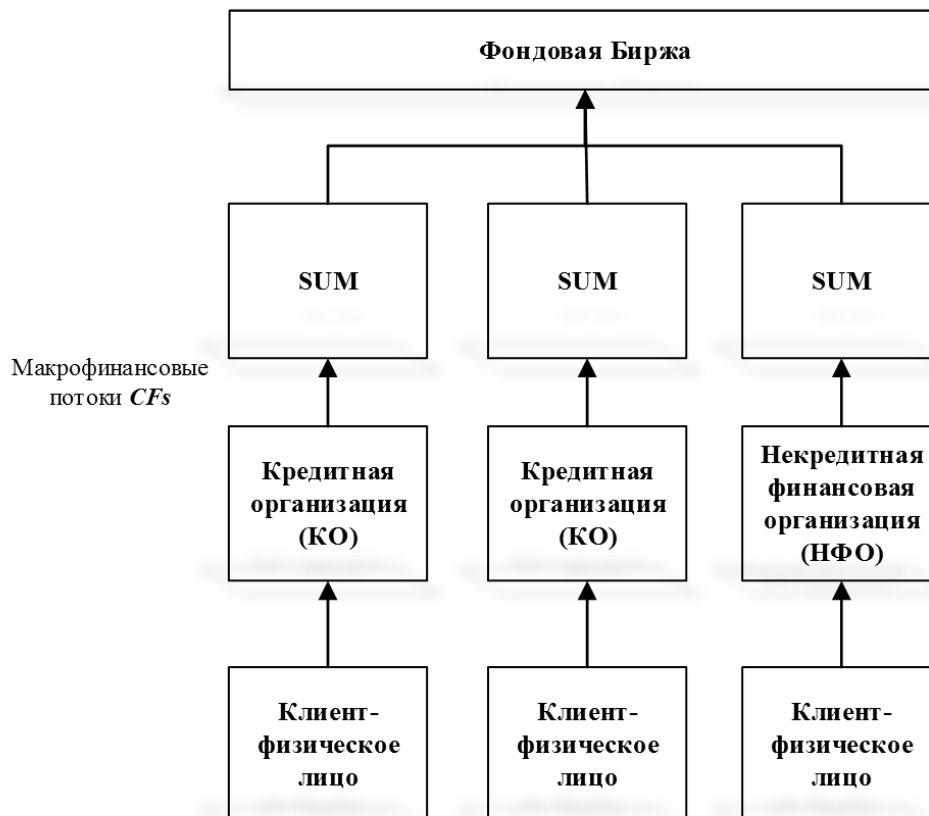


Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 3
Платформа — агрегатор «Инвестирование» — ИИС

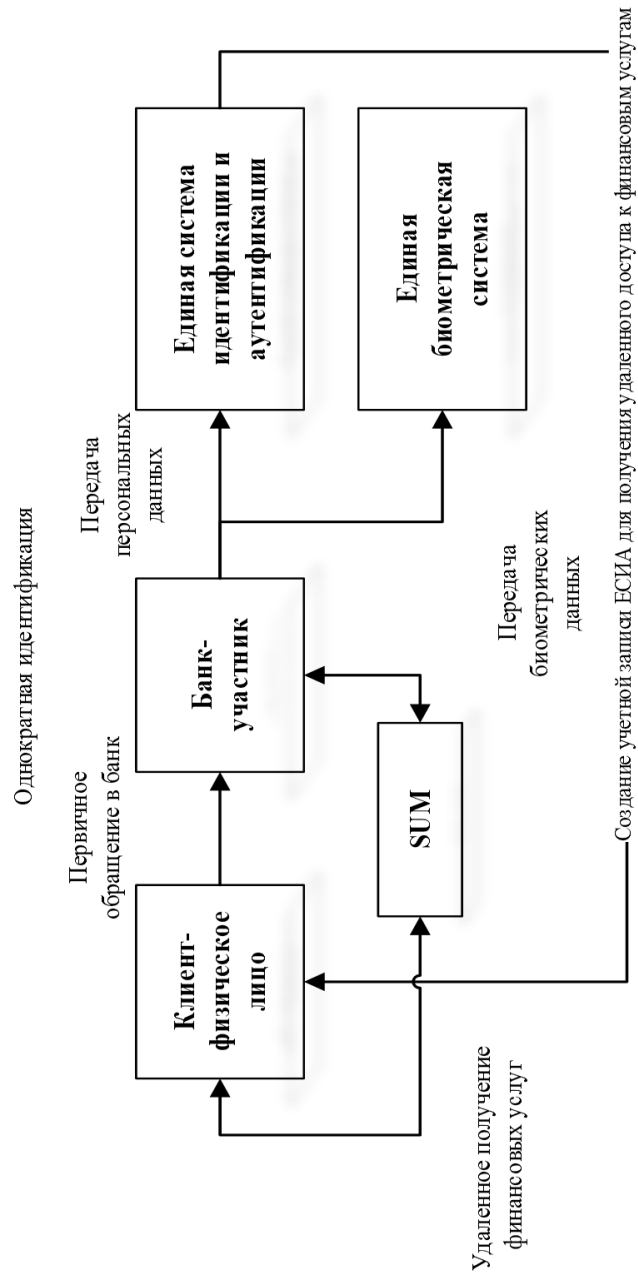
Figure 3
Investment Aggregator Platform-IC



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 4
Платформа для удаленной идентификации и аутентификации (ЕСИА)
Figure 4
Remote Identification and Authentication Platform (ESIA)



Источник: авторская разработка
Source: Authoring

Рисунок 5
Платформа — агрегатор экспортеров продукции

Figure 5
Aggregator platform of product exporters



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 6

Платформа — агрегатор услуг для малого и среднего предпринимательства

Figure 6

Aggregator platform of services for small and medium-sized businesses



Источник: авторская разработка

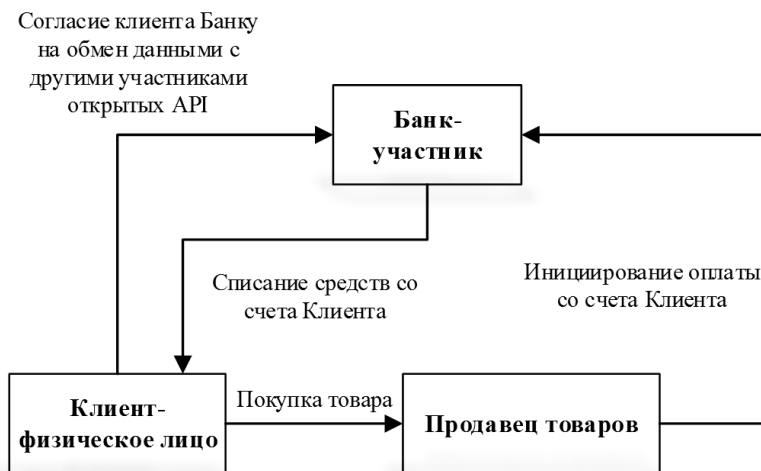
Source: Authoring

Рисунок 7

Схема проведения платежей с использованием открытых API

Figure 7

A scheme for making payments using open APIs



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Плущевская Ю., Старикова Л. Исследование финансовых потоков в российской экономике // Вопросы экономики. 1997. № 12. С. 117—131.
2. Любимцев Ю., Дудкин В. Финансовые потоки как объект индикативного планирования и регулирования // Российский экономический журнал. 1998. № 3. С. 39—45.
3. Иванов В.В., Кусакин С.П., Гутарева Е.Ю. Механизмы управления финансовыми потоками в системе узловых воздействий // Экономика и коммерция. 2000. № 2. С. 73—89.
4. Токарев Д.И. Оценка и управление финансовыми потоками организации: методические аспекты // Экономика и управление: проблемы и решения. 2017. Т. 4. № 4. С. 104—110.
5. Бурцев В.В. Организационная модель контроллинга финансовых потоков корпорации // Управление корпоративными финансами. 2004. № 2. С. 17—27.
6. Сергеева И.В., Воронина Е.В. О модернизации финансовых потоков коммерческих банков в процессе трансформации банковской системы

России // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления. 2016. № 4-2. С. 12—15.

7. *Кихаева Е.Н., Чанышева В.А.* Управление финансовыми потоками в коммерческом банке на основе логистического подхода // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2013. № 31. С. 19—28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovymi-potokami-v-kommercheskom-banke-na-osnove-logisticheskogo-podhoda>
8. *Баранова В.В.* Оценка эффективности управления денежными потоками коммерческого банка // Вестник Самарского муниципального института управления. 2018. № 3. С. 111—118. URL: https://www.imi-samara.ru/wp-content/uploads/2019/04/Baranova_111-118.pdf
9. *Сибии Р.И.* Оптимизация финансовых потоков банка // Интеграл. 2007. № 5. С. 60—61.
10. *Смирнов Ю.Н., Сибии Р.И.* Оптимизация финансовых потоков банка // Социально-экономические и технические системы: исследование, проектирование, оптимизация. 2006. № 15. С. 25.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Banking

TECHNOLOGIES OF FINANCIAL FLOWS SUSTAINABLE MANAGEMENT OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Aleksei A. KONYAEV

Plekhanov Russian University of Economics (PRUE),
Moscow, Russian Federation
Konyaevaa@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-7610-7301>

Article history:

Article No. 198/2021
Received 8 April 2021
Received in revised
form 22 April 2021
Accepted 12 May 2021
Available online
29 June 2021

JEL classification:
G21

Keywords: banking
sector, cash flows,
financial technology,
settlements, payments

Abstract

Subject. This article deals with the issues of rational allocation and management of macro-financial flows of the banking sector.

Objectives. The article aims to interpret technologies of sustainable management of financial flows of the banking sector.

Methods. For the study, I used post evaluation, systems, functional and structural, evolutionary, and dynamic analyses, and the techniques of observation, classification, grouping, sampling, comparison, and generalization.

Conclusions and Relevance. To manage the macro-financial flows of the banking sector, financial technologies should be used both within the banking sector and cooperation between the sector and the Bank of Russia, and different sectors of the economy. The introduction of financial technologies will help the banking sector manage macro-financial flows in a sustainable manner, reduce regulatory burden and improve the efficiency of compliance with the Bank of Russia's regulatory requirements, and risk management.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Konyaev A.A. Technologies of Financial Flows Sustainable Management of the Russian Banking Sector. *Finance and Credit*, 2021, vol. 27, iss. 6, pp. 1334–1355.
<https://doi.org/10.24891/fc.27.6.1334>

References

1. Plushchevskaya Yu., Starikova L. [Research of financial flows in the Russian economy]. *Voprosy Ekonomiki*, 1997, no. 12, pp. 117–131. (In Russ.)
2. Lyubimtsev Yu., Dudkin V. [Financial flows as an object of indicative planning and regulation]. *Rossiiskii ekonomicheskii zhurnal = Russian Economic Journal*, 1998, no. 3, pp. 39–45. (In Russ.)
3. Ivanov V.V., Kusakin S.P., Gutareva E.Yu. [Mechanisms of financial flows management in the system of nodal impacts]. *Ekonomika i kommersiya = Economy and Commerce*, 2000, no. 2, pp. 73–89. (In Russ.)

4. Tokarev D.I. [Evaluation and management of the financial flows of the organization: methodical aspects]. *Ekonomika i upravlenie: problemy i resheniya* = *Economics and Management: Problems and Solutions*, 2017, vol. 4, no. 4, pp. 104–110. (In Russ.)
5. Burtsev V.V. [Organizational model of controlling financial flows of a corporation]. *Upravlenie korporativnymi finansami* = *Corporate Finance Management*, 2004, no. 2, pp. 17–27. (In Russ.)
6. Sergeeva I.V., Voronina E.V. [On the modernization of financial flows of commercial banks in the process of transformation of the banking system of Russia]. *Nauchnaya diskussiya: voprosy ekonomiki i upravleniya* = *Science Discussion: Economic and Management Issues*, 2016, no. 4-2, pp. 12–15. (In Russ.)
7. Kikhaeva E.N., Chanysheva V.A. [Financial flows management in a commercial bank on the basis of logistic approach]. *Ekonomika i sovremennyyi menedzhment: teoriya i praktika* = *Economics and Modern Management: Theory and Practice*, 2013, no. 31, pp. 19–28.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovymi-potokami-v-kommercheskom-banke-na-osnove-logisticheskogo-podhoda> (In Russ.)
8. Baranova V.V. [Assessment of efficiency of cash flow management in a commercial bank]. *Vestnik Samarskogo munitsipal'nogo instituta upravleniya* = *Bulletin of Samara Municipal Institute of Management*, 2018, no. 3, pp. 111–118. (In Russ.)
URL: https://www.imi-samara.ru/wp-content/uploads/2019/04/Baranova_111-118.pdf
9. Sibish R.I. [Optimization of the bank's financial flows]. *Integral*, 2007, no. 5, pp. 60–61. (In Russ.)
10. Smirnov Yu.N., Sibish R.I. [Optimization of the bank's financial flows]. *Sotsial'no-ekonomicheskie i tekhnicheskie sistemy: issledovanie, proektirovanie, optimizatsiya*, 2006, no. 15, p. 25. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.