

УДК 336.717

Эволюция системы управления бизнес-процессами в кредитных организациях

Павел А. Крюков ^{a, ID1}; Валентина В. Крюкова ^{b, @, ID2}^a Филиал № 11 ПАО «МОСОБЛБАНК», 650000, Россия, г. Кемерово, ул. Весенняя, 24^b Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева, 650000, Россия, г. Кемерово, ул. Весенняя, 28
@kvv.vt@kuzstu.ruID1 <https://orcid.org/0000-0001-6525-0391>ID2 <https://orcid.org/0000-0002-3187-4873>

Поступила в редакцию 14.11.2018. Принята к печати 17.01.2019

Аннотация: Исследованы основные тенденции технологического развития банковской отрасли в Российской Федерации, определяющие перспективы структурных изменений сферы банковских услуг на базовом уровне в ближайшее время. С точки зрения изменения инфраструктуры в масштабе страны рассмотрены вероятные последствия интенсивного внедрения технологических инноваций в традиционном банкинге. Выполнен обзор новых финансовых технологий в банковской отрасли, отражающих эволюцию системы управления бизнес-процессами в кредитных организациях, основанную на изменении их инфраструктуры. Рассмотрены бизнес-процессы в кредитных организациях (банках) в части обработки кредитных заявок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Зафиксировано расширение понятийно-категориального аппарата области банковских финансов с позиции внедрения новых информационных технологий. Предложен образ будущей системы управления бизнес-процессами в банковских организациях. Сформулированы выводы, определены задачи, стоящие перед менеджментом кредитной организации по структурному и качественному изменению системы управления бизнес-процессами в своих базовых принципах: вынесение всех этапов по кредитованию юридических лиц за пределы региональной инфраструктуры; пересмотр риск-менеджмента; внедрение скоринговых алгоритмов в оценке рисков по потенциальной кредитной сделке.

Ключевые слова: финансовые технологии, финансовые инновации, блокчейн, финансовый сервис, банковская инфраструктура

Для цитирования: Крюков П. А., Крюкова В. В. Эволюция системы управления бизнес-процессами в кредитных организациях // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 106–112. DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-106-112

Введение

В последние годы наблюдается значительная интенсификация внедрения передовых информационных и телекоммуникационных технологий как в банковской сфере [1], так и в сфере финансовых отношений в целом [2]. Данное явление носит глобальный характер [3]. Наряду с этим отмечается расширение профессионального понятийно-категориального аппарата, являющееся следствием повсеместного использования новых смыслов и явлений, глобальных тенденций, приводящих к необходимости их осмысления, идентификации и пересмотра базовых принципов развития сферы финансовых (в том числе банковских) сервисов / услуг [4; 5].

Цель работы – выполнить анализ технологических драйверов развития системы управления бизнес-процессами в кредитных организациях.

Анализ работ российских и зарубежных ученых по указанной проблеме показал, что исследования носят фрагментарный характер, не приводятся результаты

целостной научной проработки данного вопроса [6; 7]. В большей степени обсуждаются вопросы развития цифровой экономики в России в различных сферах деятельности [2; 8; 9], в том числе и в банковском секторе [1].

Рассмотрим бизнес-процессы в кредитных организациях (банках) в части обработки кредитных заявок юридических лиц (ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (ИП) и истоки проявившихся сегодня изменений, приведших к эволюции системы управления в банках на региональном уровне, что будет способствовать пониманию общих тенденций в отрасли.

Количественные показатели из информационного бюллетеня регионального управления Банка России по Кемеровской области (на текущий момент – отделения Сибирского ГУ ЦБ РФ) приведены в следующей таблице¹.

Таким образом, очевидны промежуточные итоги инфраструктурной реформы региональной банковской системы, инициированной несколькими крупнейшими частными и государственными банками по изменению требований

¹ Отделение Кемерово Сибирского ГУ ЦБ РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/tubr/sib-o/kem-o/contacts/> (дата обращения: 04.05.2018).

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-106-112

Таблица. Статистика банковской инфраструктуры Кемеровской области
Table. Statistics of the banking infrastructure in the Kemerovo region

Показатель / период	На 01.07.2008*	На 01.01.2009**	На 01.04.2018***
Коммерческие банки, ед.	8	8	8, из них у 2 отозваны лицензии
Филиалы Кемеровской области с головными офисами в др. регионах, ед.	33	30	7
Отделения Сбербанка РФ, ед.	10	10	1
Операционные офисы, ед.	Оценочно, около 27	30	175

Прим.: * Один филиал (34-й) был исключен из Реестра в июне 2008 г. с последующим переводом в статус операционного офиса филиала в др. регионе; ** В регионе присутствовали структурные подразделения кредитных организаций с филиалами и головными офисами в др. регионах, такие как представительства – 13, кредитно-кассовые офисы – 31 (частично от местных филиалов). Примечателен один действовавший передвижной пункт кассовых операций Сбербанка РФ; *** На сегодняшний день передвижных пунктов кассовых операций у Сбербанка – 4 ед.

Регулятора (Банка России) к формату региональных подразделений сети. Выявленная динамика красноречиво свидетельствует о результатах реформы управления региональным уровнем кредитных организаций, заключавшейся в переформатировании, прежде всего, региональных филиалов в операционные офисы.

Результаты и дискуссия

Главное отличие формата регионального филиала от операционного офиса (ОО) – наличие собственного баланса (в учетном смысле), собственного корреспондентского счета в расчётно-кассовом центре, как следствие, наличие собственного штата сопровождающих деятельность подразделений (так называемый бэк-офис – бухгалтерия, операционный и хозяйственный блоки, кадры и т.д.).

Очевидно, что концентрация функций сопровождения банковских операций на уровне базовых (или кустовых) филиалов кредитной организации позволяет значительно сократить штат работников, тем самым оптимизировать затраты (как правило, в 102 форме основными статьями издержек банков являются фонд оплаты труда (ФОТ) и арендуемые площади для размещения персонала). Кроме того, одним из факторов, влияющих на рост эффективности кредитной организации, является дополнительный контроль процессов.

Актуальная задача для банков сегодня – убедить Регулятора об отмене ограничения в части обязательного размещения базовых (кустовых) филиалов в пределах одного федерального округа (ФО), что позволит сократить издержки в значительно большем размере (8 ФО РФ равно 8 филиалов, а можно сконцентрировать функционал бэк-офиса на 3–5 ед.). Данные тенденции в отрасли обусловлены развитием телекоммуникационных технологий (каналы связи, центры обработки операций, автоматизация банковских операций, бурное развитие удаленных каналов обслуживания клиентов и т.д.). Все это не могло не отразиться на качественном и структурном изменении системы управления

бизнес-процессами в кредитных организациях, проявляющемся на всех уровнях и во всех направлениях [10].

Например, повсеместно внедрена так называемая матричная система управления. Изжившая себя прежняя система менеджмента, когда филиал отвечает за все процессы на своем уровне, организует и контролирует деятельность всех подразделений, не подходит для наращивания эффективности деятельности кредитной организации в современных условиях. На смену ей пришла система прямого вертикального подчинения подразделений регионального уровня профильным управленческим единицам головного офиса (ГО) (управления, департаменты, бизнес-блоки, операционные блоки и т.д.). К примеру, в части экономической безопасности повсеместно наблюдается выведение региональных звеньев сотрудников безопасности в штат ГО. Аналогичная ситуация наблюдается с кредитными (аналитическими) подразделениями, проводящими оценку финансового положения заемщиков – юридических лиц. Блок финансового мониторинга в кредитных организациях по своим задачам и функциям изначально не может находиться в системе управления подразделений регионального уровня, поскольку в своей деятельности придерживается иных принципов и ориентиров (филиал – удержать клиента, блок финансового мониторинга – выгнать).

Применительно к процессу обработки кредитных заявок юридических лиц стоит отметить, что на сегодняшний день в подавляющем большинстве кредитных организаций, за редким исключением, жестко централизована функция притяжения решений по кредитному риску на заемщиков на уровне ГО банка. Как было сказано ранее, функция анализа хозяйственной деятельности заемщиков выносится за пределы филиала, что также обусловлено требованием объективности подготавливаемых заключений для коллегиального органа банка (или лица, принимающего решение, наделенного соответствующими полномочиями).

Указанные изменения в управлении данным этапом бизнес-процесса по рассмотрению кредитных заявок значительно снижают риски кредитной организации.

В недалеком прошлом для оценки потенциального качества ссуды юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю предъявлялось требование по предоставлению обширного пакета документов, в том числе в бумажном виде, заверенного соответствующим органом (например, выписки из Единого государственного реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, выписки из Единого государственного реестра недвижимости (по залогам в виде недвижимости), нотариально заверенный пакет уставных и юридических документов и т. д.).

На сегодняшний день благодаря внедрению сервисов дистанционного получения кредитными организациями сведений из реестров Инспекции федеральной налоговой службы (ИФНС) и Росреестра, заверенных электронной цифровой подписью, у заемщика нет необходимости проходить длительные и мучительные процедуры по оплате государственных пошлин и получение для банка указанных документов, как это было ранее. Сегодня банк получает эти документы самостоятельно за свой счет, что упрощает процесс сбора документов заемщиком. Касательно пакета юридических (уставных) документов кредитные организации самостоятельно заверяют копии таких документов, а по некоторым документам достаточно заверительной надписи и печати клиента.

Раскрывая этап проверки потенциального заемщика службами экономической безопасности кредитной организации, необходимо отметить изменения последних лет в части возможностей по доступу к информации, а именно процесс консолидации бюро кредитных историй, публичные сервисы Федеральной службы судебных приставов, ИФНС, системы СПАРК-Интерфакс, все это позволяет качественно раскрыть как историю заемщика, так и его связи (аффилированность), прямо влияющие на уровень оценки рисков по сделке².

В части бухгалтерской и управленческой отчетности, необходимой для проведения финансового анализа заемщика, требования практически не изменились.

Весь традиционный процесс рассмотрения кредитной заявки, от полного пакета документов до проводки со ссудного счета на расчетный, может занимать от 1 месяца, включая регистрацию залогов (недвижимость через многофункциональный центр 5–7 дней). В этой части стоит отметить новый сервис Сбербанка (пока по ипотеке для физических лиц) по онлайн-регистрации залоговых прав кредитора, что существенно сокращает время оформления кредитной операции.

В части процесса анализа получаемой кредитной организацией информации по бухгалтерскому и налоговому учету потенциального заемщика просматриваются перспек-

тивные изменения, внедряющиеся не очень активно ввиду специфики организации бизнеса субъектов, когда бизнес в целом представляет собой группу ЮЛ и ИП (может быть до 20–30 субъектов группы), что требует определенных подходов по консолидации показателей деятельности. Стоит учесть нежелание субъекта раскрыть кредитору все свои самые сокровенные тайны. Сегодняшние передовые предложения на рынке банковских услуг, способствующие решению данной проблемы, – это ведение бухгалтерского учета в системе, интегрированной с платформой кредитной организации. К примеру, Сбербанк предлагает выгружать базу 1С экономического субъекта в систему банка для оперативного анализа финансовых показателей, банк Тинькофф предлагает сервис по ведению бухгалтерского учета на интегрированной платформе банка и т. д. Кроме того, рядом банков предлагается услуга регистрации ЮЛ / ИП с одновременным открытием расчетного счета.

Таким образом, формируется актуальная задача кредитной организации – заполучить клиента с момента рождения и обеспечить контроль за процессом его жизнедеятельности. Все это требует изменения как самих бизнес-процессов в кредитной организации, так и систем управления ими. Речь идет о традиционных подходах к кредитованию ЮЛ и ИП. Прοобразом будущего в данном аспекте деятельности кредитной организации могут быть активно внедряемые платформы *b2b (business to business)* и *p2b (personal to business)*. Ярким примером является проект ПАО «Альфа-Банка» – «Альфа-Поток»³.

Совершенно иной подход к процессу кредитования позволяет нам предположить образ будущей системы управления бизнес-процессами в банках в части кредитования ЮЛ и ИП. Суть данного проекта в том, что заемщику предлагается, по сути, биржа заемного капитала с доступом заемщиков при их верификации банком, что подразумевает оценку финансового состояния заемщика, лимита кредитования и т. д. Практически любой инвестор имеет возможность по размещению свободных средств под повышенную доходность. Примечательным является факт того, что компания, реализующая проект «Альфа-Поток» (дочерняя структура «Альфа-групп»), не несет ответственности за заемщика в случае его дефолта, а предлагает лишь технологии оценки заемщика и диверсификацию риска на группу заемщиков, выступая посредником, взимающим комиссионный доход без принятия на себя кредитного риска. Передовой опыт ПАО «Альфа-Банка» в этой части заслуживает особого внимания.

Плюсами данного решения является оперативный доступ заемщиков к платформе заемного капитала, минуя – высокий риск для инвестора, высокая стоимость заемных ресурсов по сравнению с традиционными формами кредитования. Важным недостатком проекта, влияющим на повышенный риск, является отсутствие возможности оформления залоговых прав кредиторов-инвесторов

² Проверка контрагента. Режим доступа: <http://www.spark-interfax.ru/> (дата обращения: 04.05.2018).

³ Инвестиции в малый бизнес // Поток и Альфа-Банк. Режим доступа: <https://potok.digital/individual> (дата обращения: 04.05.2018).

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-106-112

по имущественному обеспечению на условной бирже заемного капитала (отсутствие регулирования взаимоотношений пула инвесторов с пулом кредиторов (инвесторов) на законодательном уровне).

Решение данной задачи и развитие данного технологического направления отрасли с сопутствующим удешевлением стоимости привлекаемого заемщиком ресурса может изменить лицо банковской инфраструктуры до неузнаваемости.

Стоит обратить внимание на то, что действующая классическая посредническая схема банкинга подразумевает принятие на себя за счет собственной прибыли кредитного риска. Предлагаемая возможная модель проекта «Альфа-Поток» содержит принципиальное отличие от классической модели – отсутствие риска у банка.

Ориентированная на клиента цель внедрения данных технологий – снижение времени получения кредитных средств заемщиками. Для кредитной организации целью является повышение эффективности деятельности за счет оптимизации издержек (сокращение ФОТ и т. д.), снижение кредитного риска, ускорение процедур обработки и оформления кредитных заявок.

Будущий образ банка для потребителя ЮЛ / ИП аналогичен сегодняшнему образу для физических лиц (ФЛ) – модели Тинькофф Банка⁴ (коммерческий банк, работающий полностью на дистанционном обслуживании, не имеет различных отделений), за редким исключением (сегодня передвижные кассовые пункты Сбербанка могут быть примером таких инфраструктурных исключений).

По нашему мнению, модель будущего – это офис в Подмосковье на несколько сотен человек – бэк-офис, онлайн-приложения в устройствах всех видов для всех операционных систем, колл-центр на аутсорсинге.

Также примером будущего образа банка может являться локомотив модернизации отрасли (решения Сбербанка) – бизнес-онлайн платформа удаленных каналов обслуживания (банк-клиент), интеграция учета и сопровождения расчётов бизнеса и т. д.

Таким образом, тенденция сокращения и виртуализации банковской инфраструктуры ведет к ликвидации самостоятельных региональных подразделений кредитной организации или их значительному функциональному упрощению.

Стоит вспомнить тезис Г. Грефа о неизбежном упрощении двухуровневой банковской системы в скором будущем, поскольку развитие информационных технологий неизбежно приведет к тому, что Регулятор сможет самостоятельно осуществлять и контролировать все операции экономических субъектов. Фактическое положение дел в отрасли (наращивание доли государственного сектора),

внедрение Регулятором единой платформы регистрации транзакций ФЛ, а в скором времени и единой платформы регистрации транзакций ЮЛ / ИП, внедрение удаленной биометрической идентификации, контроль розничных продаж через онлайн-кассы (что является одним из примеров расширения сотрудничества ИФНС и Банка России) может привести именно к такому будущему, о котором говорил глава крупнейшей кредитной организации Сбербанка РФ Г. Греф⁵.

Учитывая наблюдаемую интенсификацию внедрения передовых информационных и телекоммуникационных технологий как в банковской сфере, так и в сфере финансовых отношений в целом, можно утверждать, что неизбежными являются последствия для всех экономических субъектов, практически всех отраслей и социальных сфер жизнедеятельности.

Бурное развитие относительно нового сектора – внешнего (внебанковского, за пределами банков) финтех (финансовых технологий) – привело к формулированию в банковском менеджменте векторного тезиса – все, что можно передать на аутсорсинг, должно выводиться за периметр собственной системы сопровождения бизнес-процессов. Конечно, данная аксиома справедлива при заданных условиях (достижение определенного масштаба, доступность технологий, конъюнктура рынка сервисных услуг и т. д.), но тренд налицо. Оптимизация издержек (затрат), т. е. собственных расходов на сопровождение бизнес-процессов с помощью внешних сервисов, уже довольно давно превалирует в стратегиях практически всех участников финансового рынка.

Переход к новой структуре банковского рынка и в целом к новой экономической обстановке потребует перераспределения структуры занятости, сопровождаемого масштабным высвобождением трудовых ресурсов из банковской отрасли на всех уровнях. Данное явление носит глобальный характер.

Наряду с этим наблюдается расширение профессионального понятийно-категориального аппарата, например, устойчивое внедрение в профессиональную лексику банковского сообщества таких относительно новых для России понятий, как финтех, блокчейн, облачные технологии, мобильные решения, удаленные каналы, *p2b* и т. д. [5].

Технология *блокчейн* – это технология распределённых баз данных, не имеющих общего сервера. База данных (БД) состоит из упорядоченных записей (блоков), содержащих время и ссылку на предыдущие записи (блоки). Пользователи БД имеют доступ только к той цепочке блоков (записей), на которые у них есть ключи доступа⁶. Внедрение технологии блокчейн на рынке финансовых услуг приведет к тому, что основные функции банков: регистрация сделок,

⁴ Тинькофф Банк. Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения: 04.05.2018).

⁵ Воронова Т. Во что Герман Греф превратил Сбербанк за 10 лет // Ведомости. 04.12.2017. Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2017/12/04/743989-gref-sberbank> (дата обращения: 04.05.2018).

⁶ Что такое блокчейн? Расскажем простыми словами. 18.04.2017. Режим доступа: <https://coinspot.io/beginners/chto-takoe-blokchejn-rasskazhem-prostymi-slovami/> (дата обращения: 04.05.2018).

подтверждение подлинности личности и заключение контрактов, в том числе «умных» контрактов, – будут выполняться в рамках технологии более быстро и точно, что позволит повысить эффективность рынка в целом.

Также нельзя игнорировать осторожно высказываемые некоторыми представителями банковского сообщества опасения в отношении финтех как вполне реальной угрозы традиционным и консервативным методам осуществления клиентских коммуникаций и, как следствие, вероятную возможность значительной утраты доли рынка банками комиссионных услуг, т. е. непроцентных доходов банков⁷.

Иные же участники банковского рынка с нескрываемым энтузиазмом чают эру полной виртуализации банковского сервиса и коммуникаций с тотальной и беспощадной ликвидацией традиционных платформ по предоставлению продуктов и услуг и бизнес-подразделений, регенерирующих продажи банковских продуктов⁸. Особо стоит отметить реакцию российского Регулятора на данные процессы. В начале 2016 г. года Банк России объявил о создании группы по мониторингу применяемых технологий в отрасли, далее было объявлено о введении в штат ведомства специализированного подразделения – департамента по работе с платежными инструментами на основе технологии блокчейн⁹.

Новый гиперфутуристический цифровой образ банкинга проступает сквозь реальность все четче и яснее. Подразделение занимается анализом, созданием и развитием новых технологий, информационно-аналитических и управленческих систем, обеспечивающих функционирование в рамках платежной системы Банка России использование новых платежных инструментов, а также рисками, связанными с их применением. Невольно вспоминаются футуристические прогнозы по предмету от главы «Альфа-груп» М. Фридмана, сделанные им в рамках Пленарной дискуссии Гайдаровского форума (17.03.2011), о том, что в ближайшее время банки утратят свою традиционную функцию перевода средств и кредитования¹⁰.

Литература

1. Юрин Д. А. Процесс цифровизации трансформации классического банка // Банковское дело. 2018. № 11. С. 64–66.
2. Ali R., Barrdear J., Clews R., Southgate J. The economics of digital currencies // Bank of England Quarterly Bulletin. 2014. Vol. 54. № 3. P. 276–286.
3. Власова В. В., Кузнецова Т. Е., Рудь В. А. Анализ драйверов и ограничений развития России на основе информации Глобального инновационного индекса // Вопросы экономики. 2017. № 8. С. 24–41.
4. Савина Т. Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 3. С. 579–590.

⁷ Руденко Д., Михтеев Э. Мультиканальный банк на почте // Банковское обозрение. 04.04.2016. Режим доступа: <http://bosfera.ru/bo/multikanalnyy-bank-na-pochte> (дата обращения: 04.05.2018).

⁸ Роман Авдеев: «Моя мечта – закрыть все офисы банка и перейти в интернет» // Bankir.ru. 08.04.2016. Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/20160408/roman-avdeev-moya-golubaya-mechta-zakryt-vse-ofisy-banka-i-pereiti-v-internet-10117242/> (дата обращения: 04.05.2018).

⁹ Банк России создает новый департамент по работе с платежными инструментами на основе blockchain // Банковское обозрение. 01.04.2016. Режим доступа: <http://bosfera.ru/press-release/bank-rossii-sozdaet-novyy-departament-po-rabote-s-platezhnymi-instrumentami-na-osnove> (дата обращения: 04.05.2018).

¹⁰ Пленарная дискуссия Гайдаровского форума. Часть 1/3 // YouTube. 19.03.2011. Режим доступа: <http://www.youtube.com/watch?v=fzHESEtSYk> (дата обращения: 04.05.2018).

Выводы

1. Традиционная банковская инфраструктура стремительно сокращается в пользу перемещения клиентских коммуникаций в виртуальное пространство с помощью активно внедряемых технологий удаленных каналов обслуживания.

2. Бизнес-процессы по обработке и оформлению процедур ускоряются, оптимизируются в расходной части, что влияет на необходимость изменения систем управления в кредитной организации на совершенно новых принципах.

3. Перед обществом встанет неизбежный вызов – высвобождение большого количества высококвалифицированной рабочей силы из банковской отрасли.

4. Повышение уровня автоматизации и информатизации финансов в целом как отношений экономических субъектов на всех уровнях, свойственное, впрочем, всем сторонам социально-экономической жизнедеятельности человека, затрагивающее все старты, всех субъектов без исключения, способно в самое ближайшее время изменить привычный нам мир до неузнаваемости.

По нашему мнению, назревает необходимость по совершенствованию законодательства и нормативной базы Регулятора, поскольку требуется урегулирование взаимоотношений кредиторов и заемщиков в рамках новой возможной модели бизнес-процессов кредитования с целью защиты интересов первых.

Кроме того, очевидны задачи перед менеджментом кредитной организации по структурному и качественно-му изменению системы управления бизнес-процессами в своих базовых принципах:

- вынесение всех этапов по кредитованию ЮЛ за пределы региональной инфраструктуры;
- пересмотр риск-менеджмента;
- внедрение скоринговых алгоритмов в оценке рисков по потенциальной кредитной сделке.

Все это может быть интересным и перспективным предметом дальнейших исследований.

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-106-112

5. Андрушин С. А., Бурлачков В. К. Биткойн, блокчейн, файл-деньги и особенности эволюции денежного механизма // Финансы и кредит. 2017. Т. 23. № 31. С. 1850–1861.
6. Milgrom P., Roberts J. The Economics of Modern Manufacturing: Technology, Strategy, and Organization // The American Economic Review. 1990. Vol. 80. Iss. 3. P. 511–528.
7. Скобликов Е. А. Обеспечение роста экономики России на основе цифровизации регистрационно-платежных операций // Финансы и кредит. 2018. Т. 24. № 11. С. 2578–2596.
8. Бабкин А. В., Буркальцева Д. Д., Костень Д. Г., Воробьев Ю. Н. Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2017. Т. 10. № 3. С. 9–25. DOI: 10.18721/JE.10301
9. Паньшин Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития // Наука и инновации. 2016. Т. 3. № 157. С. 17–20.
10. Никонов И. В., Шарова В. А. Корпоративное кредитование: сложности посткризисного восстановления // Банковское дело. 2018. № 11. С. 15–19.

The Evolution of the System of Management of Business Processes in Credit Institutions

Pavel A. Kryukov^{a, ID1}, Valentina V. Kryukova^{b, @, ID2}

^a MOSOBLBANK, Branch No 11, 24, Vesennyyaya St., Kemerovo, Russia, 650000

^b T. F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, 28, Vesennyyaya St., Kemerovo, Russia, 650000

@ kvvvt@kuzstu.ru

ID1 <https://orcid.org/0000-0001-6525-0391>

ID2 <https://orcid.org/0000-0002-3187-4873>

Received 14.11.2018. Accepted 17.01.2019.

Abstract: The paper features the main trends in the technological development of the banking industry in the Russian Federation. The tendencies determine the prospects of structural changes in the banking sector at the basic level in the near future. The article describes the probable consequences of intensive introduction of technological innovations in traditional banking from the point of view of changes in infrastructure on a national scale. It includes a review of new financial technologies in the banking industry, reflecting the evolution of the business process management system in credit institutions, based on the changes in their infrastructure. The research is conducted from the position of personal practical experience of the author. It concentrates business processes in credit institutions (banks) in terms of processing credit applications of legal entities and individual entrepreneurs. The expansion of the conceptual and categorical apparatus of the field of banking is considered from the position of introduction of new information technologies. The authors propose an image of the future business process management system in banking organizations. They describe the tasks facing the management of a credit institution concerning the structural and qualitative changes in the business process management. Its basic principles include removal of all stages of lending to legal entities outside the regional infrastructure; revision of risk management; introduction of scoring algorithms in the risk assessment of a potential credit transaction. All these aspects can be interesting and promising subjects for further research.

Keywords: financial technologies, financial innovations, blockchain, financial service, banking infrastructure

For citation: Kryukov P. A., Kryukova V. V. The Evolution of the System of Management of Business Processes in Credit Institutions. *Vestnik Kemerovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Politicheskie, sotsiologicheskie i ekonomicheskie nauki*, 2019, 4(1): 106–112. (In Russ.) DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-106-112

References

1. Iurin D. A. The process of digitalization of the transformation of the classical Bank. *Bankovskoe delo*, 2018, (11): 64–66. (In Russ.)
2. Ali R., Barrdear J., Clews R., Southgate J. The economics of digital currencies. *Bank of England Quarterly Bulletin*, 2014, 54(3): 276–286.
3. Vlasova V. V., Kuznetsova T. E., Rud' V. A. The analysis of drivers and constraints of development of Russia on the basis of information of the Global innovation index. *Voprosy ekonomiki*, 2017, (8): 24–41. (In Russ.)

4. Savina T. N. Digital economy as a new paradigm of development: challenges, opportunities, and prospects. *Finansy i kredit*, 2018, 24(3): 579–590. (In Russ.)
5. Andryushin S. A., Burlachkov V. K. Bitcoin, blockchain, file-money, and the specifics of monetary mechanism evolution. *Finansy i kredit*, 2017, 23(31): 1850–1861. (In Russ.)
6. Milgrom P., Roberts J. The economics of modern manufacturing: technology, strategy, and organization. *The American Economic Review*, 1990, 80(3): 511–528.
7. Skoblikov E. A. Securing Russia's economic growth as driven by digitalization of registration and payment operations. *Finansy i kredit*, 2018, 24(11): 2578–2596. (In Russ.)
8. Babkin A. V., Burkaltseva D. D., Kosten D. G., Vorobyov Iu. N. Formation of digital economy in Russia: essence, features, technical normalization, development problems. *St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*, 2017, 10(3): 9–25. (In Russ.) DOI: 10.18721/JE.10301
9. Panshin B. Digital economy: features and development trend. *Nauka i innovatsii*, 2016, 3(157): 17–20. (In Russ.)
10. Nikonov I. V., Sharova V. A. Corporate lending: difficulties of post-crisis recovery. *Bankovskoe delo*, 2018, (11): 15–19. (In Russ.)