

Финансовый рынок

УДК 336.717

КИРИЗЛЕЕВА Алиса Салаватовна

Донецкая академия управления и государственной службы при Главе ДНР
ул. Челюскинцев, 163а, г. Донецк, 283015

<https://orcid.org/0000-0003-3285-3895>

Киризлеева Алиса Салаватовна, кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры финансов, г. Донецк. E-mail: akirizleeva@mail.ru

**МОДЕЛЬ СТАНОВЛЕНИЯ БАНКА С ВЕРОЯТНОСТЬЮ ПЕРЕХОДА
В БАНК «БУДУЩЕГО» В НОВЫХ УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ
ОБЩЕСТВА И ТЕХНОЛОГИЙ**

Аннотация

Предмет/тема. В странах с развивающейся экономикой в ситуации экономического кризиса и нестабильности банковской системы проводится неразумная политика ведения банковского бизнеса, неэффективное управление пассивами и активами банка, что сказывается на потере надежности современных банков. В новых условиях развития технологий актуальны вопросы перехода банков на новый уровень развития бизнеса, что предопределяет формирование новой модели банка с вероятностью перехода в банк «будущего».

Цели/задачи. Исследовать эволюцию развития банковских институтов, особенности осуществления деятельности на разных этапах развития с выделением определенных операций и, соответственно, анализ определения специфики и сущности функционирования банков в настоящее время. Определить модель становления современного банка с вероятностью перехода в банк «будущего» в условиях развития общества.

Методология. Метод научной дедукции, системный подход, метод сравнительного анализа.

Вывод. В статье исследованы эволюционные аспекты становления и развития банков; проведен анализ основных терминов банковской деятельности, которые отражены в трудах теоретиков, практиков, законодательной и нормативно-правовой базе. Доказано, что в новых условиях развития общества и технологий, модель современного банка с вероятностью перехода в банк «будущего» необходимо рассматривать с учетом новых факторов развития, финансовых и нефинансовых инструментов обращения, качественно нового понимания пассивов и активов, внебалансовых инструментов. Представлены виды новых операций современных банков, а также международные стандарты их определения и учета. В статье представлено авторское определение банка с вероятностью перехода в банк «будущего».

Ключевые слова: банк, пассивы и активы, технологии, цифровая революция, внебалансовые операции.

Financial market

Alisa S. Kirizleyeva, Associate Professor of the Department of Finance, Donetsk academy of management and public administration under the Head of DPR, Donetsk.

E-mail: akirizleeva@mail.ru

BANK FORMATION MODEL WITH THE PROBABILITY OF TRANSITION TO THE BANK OF THE "FUTURE" IN THE NEW DEVELOPMENT CONDITIONS OF SOCIETY AND TECHNOLOGY

Abstract

Subject / Topic In the countries with developing economy in the situation of crisis and instability in banking system, irresponsible policy of banking business is conducted together with poor management of bank's liabilities and assets, resulting in the loss of reliability of modern banks. In the new conditions of technology development, the issues of banks transition to a new level of business development are relevant, predeterminating the formation of a new Bank model with the probability of transition to the Bank of the "Future".

Goals / Objectives To study the evolution of banking institutions, the features of activities at different stages of development with the allocation of certain operations and analysis of the definition of the specifics and essence of the bank functioning at the present time. To identify the model of formation of modern Bank with the probability of transition to the Bank of the "Future" in the conditions of development of society.

Methodology In the work were used the method of scientific deduction, system approach, method of comparative analysis.

Conclusion and Relevance The article reviews the evolutionary aspects of the formation and development of the banks; presents the analysis of the basic conditions of banking activity, which are reflected in the writings of theorists and practitioners, legislative and regulatory system. It was proved that in the new conditions of society and technology development, the model of modern bank with the probability of transition to the bank of the "Future" must be considered taking into account new factors of the development, financial and non-financial instruments of circulation, new understanding of liabilities and assets, off-balance instruments. In the article were identified the types of new operations of modern banks and international standards for their determination and accounting. The article presents the author's definition of the Bank with the probability of transition to the Bank of the "Future".

Keywords: *bank, liabilities and assets, technology, digital revolution, off-balance operations.*

JEL classification: G21

Становление национальных экономик государств обусловило постепенное развитие банковской деятельности, увеличение роли банков в экономике страны. Коммерческие банки для достижения современного статуса прошли длительный путь становления и развития [1, с. 116-118; 2; 3]. Первоначально банки выполняли ограниченный круг операций: прием временно свободных денежных средств под определенный процент, выдача кредитов, осуществление платежей. Со временем операции банков

усложнялись, увеличился ассортимент банковских услуг, расширились функции и сферы деятельности банков [4, с. 135].

Необходимо отметить, что использование терминов «банк» и «коммерческий банк» возникло при создании двухуровневой банковской системы: центрального банка – главного государственного банка страны и коммерческих банков, выполняющих широкий круг банковских операций для получения прибыли. То есть применение в нормативно-правовых актах центральных банков стран и трудах ученых, практиков терминологии «банк», «коммерческий банк» имеет одинаковое смысловое значение, если речь идет о банках второго уровня банковской системы.

Также следует отметить, что термин «банк» не получил четкой определенности и понимания в литературе, поскольку как коммерческие банки Российской Федерации, так и Украины, других стран постсоветского пространства существуют только с 1991 г.

Понятие «банк» имеет юридический и экономический аспекты. В Федеральном Законе Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности» также, как и в Законе Украины «О банках и банковской деятельности» в редакции от 20 марта 1991 г., банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Довольно распространенным является мнение, что коммерческий банк с абсолютной уверенностью можно назвать коммерческим учреждением.

Но, основываясь на изучении теории организаций, можно отметить, что определение организация включает в себя более широкое понятие, чем учреждение. Организация представляет собой группу людей, деятельность которых координируется для достижения поставленных целей, при этом законодательством России организация признается юридическим лицом как коммерческого, так и некоммерческого характера, имеющим в собственности и управлении обособленное имущество и отвечающим по своим обязательствам этим имуществом. Обособленное имущество является имущественным комплексом, который используется для производства и включает в себя основные фонды - земельный участок, здания, передаточные устройства, оборудование; нематериальные активы, права требования и долга. Все организации объединяют характерные черты: целевое создание, наличие ресурсов, горизонтальное и вертикальное разделение труда, наличие планирования и управления, зависимость от внешней среды, осуществление конкретных видов деятельности.

Согласно гражданскому законодательству Российской Федерации учреждение – это организация, созданная собственником для

осуществления управленческих, социально – культурных или иных функций некоммерческого характера [5]. Необходимо отметить, что учреждения также не выступают собственниками своего имущества. Таким образом, учреждение – это некоммерческая организация, которая создается для выполнения определенных задач, но без определения цели получения прибыли.

Гражданский Кодекс Российской Федерации выделяет также один из видов коммерческих организаций – это предприятие, которое представляет собой имущественный комплекс, позволяющий субъекту хозяйственной деятельности самостоятельно производить продукцию и получать прибыль. В организацию может входить как одно предприятие, так и несколько.

Поэтому ряд специалистов (например, О.И. Лаврушин) банк определяет предприятием, осуществляющим регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах [6; 7, р. 21; 8, с. 7]. В подобном определении коммерческие банки относят к особой категории деловых предприятий – финансовых посредников, привлекающих капиталы, сбережения населения и др. денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляющие их во временное пользование другим экономическим агентам, нуждающимся в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, выступающие товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство – депозит, а выдавая кредит, – новое требование к заемщику. Такой процесс создания новых обязательств отражает сущность финансового посредничества. Трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта вкладчиков и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и т.д. Справедливо, что при создании единого экономического пространства при международной экономической интеграции рассмотрение деятельности коммерческого банка исключительно как предприятия, осуществляющего определенные банковские операции, не раскрывает полностью его специфику, возможности и проблемы функционирования в современных условиях развития национальной экономики любой страны мира. Становление национальных экономик государств обусловило постепенное развитие банковской деятельности, увеличение роли банков в экономике страны.

Учеными проводятся исследования определений «банк» и представляются разные трактовки в зависимости и от этапа его исторического становления, и от особенностей проведения деятельности в разных странах, в разных условиях экономического, правового, культурного развития различных систем.

О. П. Орлюк представляет разные представления о банке, которые определены центрально-европейской и англосаксонской системами права

[9, с. 6]. Страны с континентальной системой права рассматривают банк через выполняемые ими функции, а страны с англосаксонской правовой системой акцент переместили на регулирование банковской деятельности, как совокупность правил, которые применяются на практике. Первой банковской Директивой законодательства Европейского Союза было закрепление понятия банка как кредитного института, при этом закреплено было следующее определение: кредитный институт – предприятие, деятельность которого основывается на приеме от неопределенного круга лиц депозитов или иных средств с обязательным возвратом, и предоставлении кредитов за свой счет.

Директива 2000/12/ЕС Европейского парламента и Совета от 20 марта 2000 г. (с изменениями, внесенными Директивой Европейского Парламента и Совета 2000/28/ЕС от 18 сентября 2000 г.) заложила основные правовые принципы банковской деятельности: к «кредитному учреждению» можно отнести субъект предпринимательской деятельности, деятельность которого заключается в получении от общественности депозитов или других средств на возвратной основе и предоставления кредитов за свой собственный счет, или учреждение, которое проводит электронные расчеты в значении Директивы 2000/28/ЕС Европейского Парламента и Совета от 18 сентября 2000 г. А. А. Вишнеvский, анализируя длительный процесс гармонизации банковского законодательства, сделал вывод о том, что такое законодательное определение банка, прописанное в первых законодательных нормах континентального права, является очень широким [10]. Но необходимо заметить, что такое определение, наоборот, приводило банки к выполнению только функций привлечения временно свободных денежных средств на срочных счетах клиентов и вложения их в операции кредитования, при этом исключая функции проведения налично-денежных, безналичных расчетов, выполнения других банковских операций. Английские ученые представляют банк как структуру, которая хранит деньги для своих клиентов, выдает деньги в кредит и осуществляет коммерческие операции с деньгами.

Представленный анализ позволяет заключить, что, в зависимости от исторической эволюции развития банков и используемых теоретических подходов, одни ученые-экономисты П. Роуз, Е. Б. Герасимова, М. Денисенко, Б. Карпинский и Т. Шира связывают понятие «банк» с термином «банковская деятельность», выделяя при этом операции, осуществляемые ими, другие В. С. Стельмах, М. Р. Ковбасюк, А. Загородный, Г. Вознюк, Т. Костерина, О. И. Лаврушина наделяют понятие «банк» специальным статусом, связанным со специфическим товаром – деньгами, с которыми имеет дело банк. Но данные определения банка не отвечают настоящим условиям и специфике деятельности современного банка в условиях развития информационных технологий и углубления интеграционных процессов.

На сегодня в законодательстве Российской Федерации банк представлен как кредитная организация, при этом банковская кредитная организация – это юридическое лицо, которое на основании лицензии центрального банка страны имеет право осуществлять банковские операции для достижения главной своей цели – получения максимальной прибыли. Отдельно выделяются небанковские кредитные организации, которые имеют право осуществлять только отдельные виды банковских операций с целью получения прибыли. При этом допустимые банковские операции для небанковских кредитных организаций устанавливает также центральный банк страны. Кредитным организациям запрещено осуществлять производственную, торговую и страховую деятельность. Таким образом, наблюдается узость законодательной трактовки банка как кредитной организации, а также нормы национального законодательства ограничивают деятельность банковских и небанковских организаций.

В процессе динамичной трансформации простейших форм организаций для обмена денег, сохранности средств и выдачи ссуд заинтересованным лицам, к полноценным универсальным международным финансовым институтам, должен сформироваться банк, отвечающий требованиям современного этапа развития банковской деятельности на национальном и международном уровнях – банк с вероятностью перехода в банк «будущего».

Таким образом, банк с вероятностью перехода в банк «будущего» – это институт, совокупность механизмов, обеспечивающих выполнение всех правил, требований, технологию всех видов операций ответственными исполнителями, что позволяет осуществлять банковскую деятельность, мобилизуя значительные капиталы, распределяя и перераспределяя их по различным сферам и отраслям экономики. Такой банк должен функционировать на международном рынке в соответствии требованиями Базельского комитета [11].

В условиях выхода банков на мировой уровень, их деятельность согласно основным разработкам классиков институционализма и требованиям действующего законодательства должна учитывать все внутренние и внешние экономические и неэкономические факторы функционирования.

Совокупность факторов, имеющих определяющее влияние на деятельность банка и, в конечном итоге, на получение финансового результата, могут разнонаправленно повлиять на финансовое состояние банка: положительное влияние одних факторов может уменьшить негативное влияние других и наоборот. Наиболее значительное деление факторов в зависимости от места их возникновения и возможностей воздействия на них: на внутренние, которые зависят от организации работы, акционеров и менеджеров, ответственных исполнителей банка (совокупность индивидуальных характеристик банка: характер и масштаб

деятельности, специализация, количественные и качественные характеристики структуры пассивов и активов, внебалансовых требований и обязательств, степень независимости, тип деятельности; тактика и стратегия банка; внутренняя политика); и на внешние – независимые от желаний, возможностей и действий собственников и руководства банка (социально – политическая и экономическая ситуация в стране и в мире, степень развития и состояние финансового рынка, уровень развития банковской системы).

Внутренние и внешние факторы функционирования банка делятся на экономические и неэкономические. К внутренним экономическим факторам относят – масштаб деятельности; количественные и качественные характеристики структуру пассивов и активов; структуру внебалансовых требований и обязательств; величину и качество капитала; структуру и соотношение доходов и расходов. К внешним экономическим факторам – состояние и тенденции изменения, развития экономики страны, глобализация мировой экономики и степень интеграции страны в мировой рынок; качество регулирования решений экономических последствий кризиса; инвестиционный климат, производственно – технический потенциал страны, состояние платежной системы и развития финансового, фондового, валютного и других национальных и мировых рынков.

В настоящее время значимыми факторами, которые оказывают существенное влияние на протекание банковских процессов, являются неэкономические факторы функционирования современного банка. К внутренним неэкономическим факторам можно отнести репутацию, качество управления, качественный уровень организации менеджмента, уровень развития горизонтальных и вертикальных связей управления, системы анализа, прогнозирования и контроля; применяемые методы управления, уровень риск – менеджмента в банке, уровень квалификации, профессионализма всех менеджеров и ответственных исполнителей банка. На сегодня в развитых и развивающихся странах сильное воздействие на деятельность банка оказывают внешние неэкономические факторы:

политические факторы – степень устойчивости и масштабные позиции правительства, уровень социального состояния - стабильность или социальная напряженность в административных органах власти; состояние технологической инфраструктуры, внешней банковской инфраструктуры – органов надзора и регулирования, создание информационного, методического, технологического, кадрового обеспечения; обеспечение здоровой конкуренции, международные ограничения на экономические и иные отношения с другими государствами; возможности проведения боевых действий – войны, революции;

правовые факторы - формы и методы правового регулирования; нормы банковского права и налогового законодательства; уровень устойчивости и соответствия законодательства международным требованиям и стандартам;

уровень соответствия корпоративного управления международным требованиям;

социально – психологические факторы – качество корпоративной культуры; уверенность населения и субъектов хозяйственной деятельности в необходимости и правильности экономических, политических изменений и преобразований, в стабильности банковского, налогового, таможенного и валютного законодательства, в экономической стабильности, что в целом способствует формированию доверия клиентов резидентов и нерезидентов к современному банку;

технологические факторы – цифровая революция, развитие банковских технологий и степень их применения при осуществлении банковских операций, учете, организации и управлении; использование полноценных систем информационного обеспечения в соответствии с международными нормами, стандартами и достижениями; наличие профессиональных кадров, обеспечивающих применение финтехнологий, автоматизация и искусственный интеллект;

нравственно – культурные, религиозные факторы – уровень и особенности культуры, качественный уровень науки и образования, система ценностей, религиозные законы и правила народов (например, исламский банкинг согласуется с религиозными правилами ислама), наличие нравственных категорий – трудолюбие, честность, исполнительность, ответственность, трезвость, аккуратность.

природные – возможности наступления форс-мажорных обстоятельств в виде стихийных бедствий: землетрясения, наводнения, ураганы.

Банковские институты должны выполнять функцию эффективного инструмента регулирования экономики на национальном и на международном уровнях, обеспечивая условия благоприятного инвестиционного климата при перераспределении денежных потоков в условиях расширения международной банковской деятельности. Поэтому все страны должны стандартизировать банковскую деятельность на национальном уровне согласно международным стандартам банковского дела для обеспечения конкурентоспособности в мировом экономическом пространстве.

Необходимо отметить, что, к сожалению, в развивающихся странах большая часть кредитных организаций представлена малыми и средними банками с ограниченным узким кругом операций, у которых ограничен выход на мировой денежно-кредитный рынок.

Сложный механизм деятельности современного банка имеет определенную структуру и классификацию, интегрированных в единую целостную систему.

Традиционно формирование банковских операций начинается с формирования ресурсной базы – пассивов, которые определяют возможности и стратегию деятельности банка.

Достаточно неполное, не отражающее всех источников формирования ресурсной базы, только акцентируя внимание на привлеченных ресурсах населения, понятие пассивов представлено Васюренко О.В.: «Пассивы – это деньги банка, которые он привлекает от вкладчиков».

Определение пассивов Н. И. Куликова, Н. П. Назарчука, В. И. Капрана, М. С. Кривченко, О. К. Коваленко, С. И. Омельченко представили пассивы через определение банковских ресурсов: «Банковские ресурсы – это совокупность денег, которые имеются в распоряжении банков и используются ими для проведения активных операций» [12, с. 5]. В данном случае в определении отражены все возможные направления формирования ресурсов для проведения активных операций.

По мнению автора, «пассивы современного банка» – совокупность собственных, привлеченных и заемных его средств, финансовых инструментов, нефинансовых инструментов (инновационных технологий), которые отражаются на балансе как финансовые обязательства и капитал, и возможные условные обязательства на внебалансе.

Современный банк имеет возможность использовать партнерские отношения и решать проблемы с нехваткой средств, поддержания ликвидности, формирования краткосрочных ресурсов, за счет межбанковского кредита, поскольку торговать кредитными ресурсами могут финансово устойчивые банки с избытком ресурсов.

Пассивы современного банка, в отличие от традиционного, предполагают не только формирование ресурсной базы за счет привлеченных средств на депозиты и текущие счета физических и юридических лиц, пассивные кредитные операции, но и использование такого финансового инструмента как эмиссия долговых ценных бумаг. В процессе эмиссии облигаций современный банк имеет возможность точного стратегического бюджетирования во вложении средств в активные операции, что является важным критерием его функционирования в будущем. Только такие денежные средства можно считать стабильными для современного банка и вкладывать их в перспективные проекты.

Привлечение временно свободных денежных средств на текущие и срочные счета банка всегда подвержено рискам их возврата досрочно в связи с разными обстоятельствами, как личными –обстоятельствами клиента, так экономическими, политическими и социальными проблемами в условиях кризиса. Средства, привлеченные таким способом, являются собственностью клиента и обязательны к возврату в любое время по его обращению, что обуславливает нестабильность таких ресурсов. Использование субординированных финансовых инструментов привлечения денежных средств в виде депозитов, кредитов или облигаций, позволит привлекать ресурсы современному банку на определенный срок, стабильные и относительно недорогие. Необходимо отметить, что в развивающихся странах, к сожалению, такие финансовые инструменты не

получили должного развития, что обусловлено неразвитостью вторичного рынка ценных бумаг, неспособностью новых банков создать капитал, отвечающий минимальным требованиям, установленным центральным банком страны и полноценно развивать такие операции.

Субординированные финансовые инструменты позволяют современному банку привлечь свободные денежные ресурсы на долгосрочной основе с обязательной ежегодной амортизацией с ограничением прав клиента – инвестора на досрочный возврат средств, защищая тем самым интересы банка. В развитых странах такие ресурсы привлекаются сроком до 25 и более лет.

Формируя портфель пассивов практически только на краткосрочных ресурсах традиционный банк ограничивает себя изначально в возможностях осуществления долгосрочных активных операций. Соблюдая сбалансированность пассивов и активов с целью поддержания ликвидности и платежеспособности, банк не имеет возможности вложения краткосрочных пассивов в долгосрочные активы: долгосрочное кредитование, осуществление инвестиционных операций, операций с производными финансовыми инструментами. Современный банк в условиях развития финансовых технологий должен формировать значительные ресурсы разного срока, используя инструменты долгосрочного и стабильного привлечения средств.

В нормативно-правовых актах Российской Федерации и Украины активы определены как ресурсы, контролируемые банком в результате прошлых событий, и использование которых, как ожидается, приведет к получению экономических выгод в будущем. Понятие «активы» в национальных нормативно-правовых актах развивающихся стран приближено к международным требованиям - международные стандарты финансовой отчетности 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" и 39 "Финансовые инструменты. Порядок учета и оценки финансовых инструментов".

По Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) капитал - остаточная доля в активах банка, остающаяся после вычета всех ее обязательств; его размер определяется оценкой активов и обязательств. Из МСФО результат реального состояния активов и пассивов на текущий момент с возможностью прогноза будущих событий определяют капитал.

Использование современного банка для его акционеров, иначе при любых повышениях количественного составляющего капитала и достижения установленного уровня в течение короткого периода денежные потоки будут выведены из банка и качество капитала будет опять неспособным для покрытия системных рисков. Большой экономический и финансово-кредитный словарь определяет понятие «активы банка – накопленные в течение его деятельности ресурсы, в будущем дающие экономическую выгоду и способствующие притоку денежных средств в

банковское учреждение». Такая трактовка отождествляет понятия активы и ресурсы, не отражая их исключительные особенности. Особенно это важно при развитии современного банка под влиянием технологических факторов, что обуславливает с целью появлением качественно новых рисков банковской деятельности необходимость применения мощных алгоритмов для отслеживания состояния банковских данных для определения внешних и внутренних угроз безопасности.

Финансовые инструменты современного банка – совокупность всех финансовых инструментов, действие которых распространяется в настоящем, прошлом и будущем, и непосредственно влияет на результаты деятельности и финансовое состояние. Согласно международным стандартам финансовой отчетности, финансовые инструменты – это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевого инструмент – у другого. С внедрением новых механизмов и финансовых инструментов в банках на национальном и международном уровнях увеличиваются риски банковской деятельности, усложняется степень их своевременного выявления, минимизации.

Современный банк осуществляет разнообразные операции, которые представляются в сложной классификации пассивных и активных операций. Традиционно прибыльными и значительными активами считаются кредиты и инвестиции в ценные бумаги [13]. В международной банковской деятельности на покупку ценных бумаг банки тратят значительную часть средств, по данным специалистов – от 1/5 до 1/3 всех денежных ресурсов. В коммерческих банках стран с развивающейся экономикой основное место среди активных операций занимает кредитование и, к сожалению, отсутствуют полноценные портфели ценных бумаг, доля кредитов в активах банков развивающихся стран колеблется от 60 до 80 %, а доля портфеля ценных бумаг достигает 5 – 10%.

Очевидно, что банковским кредитным организациям развивающихся стран необходимо переходить от осуществления только традиционных кредитно-депозитных операций к использованию современных инструментов работы банков развитых стран мира для диверсификации активов банков, избежания значительных потерь и, соответственно, потери платежеспособности в условиях волатильности рынков, что обеспечит сохранность интересов акционеров и клиентов банка, их активов, способствуя экономическому развитию страны.



Рисунок 1 – Финансовые инструменты современного банка

Источник: составлено автором

Самые сложные операции современного банка на национальном рынке – инвестиционные операции. Активные инвестиционные операции, представленные портфельными инвестициями, позволяют современному банку вкладывать сформированные ресурсы разного срока, с разными целями в ценные бумаги разных эмитентов и организаций, тем самым формируя четыре портфеля ценных бумаг и диверсифицируя риски. Имея в наличии ценные бумаги с разными условиями, количеством и качеством современный банк может проводить одновременно как пассивные, так и активные операции «репо», позволяющие и привлекать денежные ресурсы, и качественно обновлять портфели ценных бумаг, и получать доход. Операции «репо», которые Т.А. Фролова рассматривает как операции, осуществляемые между центральным банком страны и коммерческими банками с государственными облигациями и банковскими металлами.

Вложения в нематериальные активы – это долгосрочные активы современного банка, без которых его нормальное функционирование невозможно. До времени появления и развития цифровых технологий традиционному банку достаточно было незначительных вложений в приобретение и сопровождение оборудования и программного обеспечения для обеспечения выполнения банковских операций и обслуживания клиентов. Для функционирования на рынке современного банка, на деятельность которого существенное влияние сегодня оказывают неэкономические факторы функционирования, особенно технологические, нравственно – культурные и другие, указанные выше в работе, реальную возможность осуществлять свою деятельность возможно только значительными вложениями банка «будущего» в высокие технологии: программное обеспечение (искусственный интеллект), беспроводные технологии, робототехника, социальные технологии (технологии коллективной работы, технологии обучения, системы распространения новостей), системы безопасности, биотехнологии.

В целях диверсификации рисков современный банк должен вкладывать средства в операции с производными финансовыми инструментами (деривативами). Работа с деривативами позволит современному банку добиваться одновременно несколько целей: расширить операции по покупке – продаже валюты, ценных бумаг, товаров в любое установленное и удобное время в будущем, принимая возможные и лучшие условия, права или обязанности, увеличивая доходы, а также хеджировать риски, либо получать спекулятивную прибыль от изменения цен на активы – объекты покупки – продажи.

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" (МСФО 37) дает возможность современному банку работать с условными обязательствами и условными активами.

Международные стандарты финансовой отчетности регулируют обязательное отражение всех условных обязательств и условных активов, которые должны учитываться на внебалансе банка как внебалансовые обязательства и внебалансовые активы. Банку «будущего» в условиях цифровой революции с целью удержания своих позиций на финансовом рынке необходимо будет расширять и проводить операции не только с наступлением событий в настоящем с признанием их как финансовые обязательства и финансовые активы, но и возможные обязательства и возможные активы при наступлении событий в будущем [14; 15]. Необходимыми внебалансовыми операциями для современных банков в будущем будут:

операции секьюритизации активов, позволяющие одновременно улучшать качество кредитного портфеля и привлекать новые денежные потоки в банк «будущего»;

внебалансовые операции по продаже кредитов, обменные операции с процентными ставками;

финансовые гарантии (банковские гарантии, цифровые банковские гарантии с использованием смарт – контрактов, кредитные гарантии, продажа активов с правом регресса, гарантийный аккредитив);

внебалансовая деятельность, связанная с инвестированием и хеджированием: форвардные валютные операции, процентный и валютный свопы, опцион, процентный фьючерс;

традиционные долговые обязательства и обменные финансовые операции (документарный аккредитив, цифровой аккредитив).

Таким образом, модель становления современного банка с вероятностью перехода в банк «будущего» в новых условиях развития общества и технологий должна предполагать осуществление не только традиционных, но и новых операций в виде отражения финансовых и нефинансовых инструментов на балансе и внебалансе, а также ориентироваться на использование и развитие современных методов управления банковскими рисками, что предопределяет и адаптацию национального законодательства развивающихся стран с учетом международных стандартов банковского регулирования.

Список источников

1. Давиденко, Н. Финансовый менеджмент: эволюция взглядов и уточнение предмета / Н. Давиденко, А. Кудашев // Проблемы теории и практики управления. – 1997. – №1. – С. 116–118.

2. Bouheni, F. B. Banking Governance, Performance and Risk-Taking. Conventional Banks Vs Islamic Banks / Faten Ben Bouheni, Chantal Ammi, Aldo Levy. – London: Wiley, 2016. – 256 p.

3. Ivashina, V. Dollar Funding and the Lending Behavior of Global Banks / V. Ivashina, D. S. Scharfstein, J. C. Stein // The Quarterly Journal of Economics. – 2015. – Vol. 30, Issue 3, August. – P. 1241–1281. – DOI: 10.1093/qje/qjv017.

4. Кирилзева, А. С. Проблемы развития банковской деятельности / А. С. Кирилзева // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем. – 2016. – С.135–139.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – М., 2019. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=300822&fld=134&dst=1710,0&rnd=0.9131441474928432#04173870955903797>.

6. Langen, R. Die Sprache der Banken. Erfolgsrezepte für eine überzeugende Kommunikation mit Kapitalgebern / R. Langen. – Leonberg: Springer Gabler, 2015. – 243 s.

7. Goddard, J. Banking: A Very Short Introduction / John Goddard and John O. S. Wilson. – Oxford: Oxford University Press, 2016. – 191 p.

8. Мусина, О. В. Методы и механизмы оценки стоимости коммерческого банка : монография / О. В. Мусина, М. Г. Сорокина. – Самара: СамНЦ РАН, 2016. – 140 с.

9. Орлюк, О. П. Банківська система України. Правові засади організації / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2003. – 240 с.

10. Вишнеvский, А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишнеvский. – М.: Статут, 2013. – 349 с.

11. Koch, C. Bank Leverage and Regulatory Regimes: Evidence from the Great Depression and Great Recession / Christoffer Koch, Gary Richardson, and Patrick Van Horn // American Economic Review. – 2016. – Vol. 106, № 5. – pp. 538-42. – DOI: 10.1257/aer.p20161045.

12. Куликов, Н. И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с.

13. Машнина, Е. Оценка качества активов банков / Е. Машнина // Банкаўскі веснік. – 2017. – № 7. – С. 11–16.

14. Формирование и развитие деятельности финансовых посредников на российском рынке: монография /Под ред. д-ра экон. наук., проф. Н.И. Парусимовой. – Оренбург, ОГУ, 2017. – 222 с.

15. Choudhry, M. The Moorad Choudhry Anthology. Past, Present and Future Principles of Banking and Finance / M. Choudhry. – Singapore: Wiley, 2018. – 1285 p.

References:

Davidenko 1997 – Davidenko N., Kudashev A. Financial management: the evolution of perspectives and indication of object / The problems of theory and practice of management [Finansovyyi menedzhment: evolyutsiya vzglyadov i utochenie predmeta], 1997. – # 1. – 116 – 118p. [in Russian].

Bouheni 2016 – Bouheni F.B. Banking Governance, Performance and Risk-Taking. Conventional Banks Vs Islamic Banks / Faten Ben Bouheni, Chantal Ammi, Aldo Levy. – London: Wiley, 2016. – 256 p.

Ivashina 2015 – Ivashina V. Dollar Funding and the Lending Behavior of Global Banks / V. Ivashina, D. S. Scharfstein, J. C. Stein // The Quarterly Journal of Economics. – 2015. – Vol. 30, Issue 3, August. – P. 1241–1281. – DOI: 10.1093/qje/qjv017.

Kirizleeva 2016 – Kirizleeva A.S. The development problems of banking activities. / The current problems of economic, financial and credit systems development. [Problemyi razvitiya bankovskoy deyatel'nosti], 2016 – P. 135–139 [in Russian].

The civil code of the Russian Federation (part one) of 30.11.1994 N 51-FZ Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya) ot 30.11.1994 N 51-FZ (red. ot 03.08.2018) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2019) [Elektronnyi resurs] // KonsultantPlyus : sprav. pravovaya sistema. – Moscow, 2019. – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=300822&fld=134&dst=1710,0&rnd=0.9131441474928432#04173870955903797> [in Russian].

Langen 2015 – Langen R. Die Sprache der Banken. Erfolgsrezepte für eine überzeugende Kommunikation mit Kapitalgebern / R. Langen. – Leonberg: Springer Gabler, 2015. – 243 p .

Goddard 2016 – Goddard J. Banking: A Very Short Introduction / John Goddard and John O. S. Wilson. – Oxford: Oxford University Press, 2016. – 191 p.

Musina 2016 – Musina O.V. Metody i mekhanizmy otsenki stoimosti kommercheskogo banka: monografiya [Methods and mechanisms for assessing the value of a commercial bank] / O.V. Musina, M. G. Sorokina. – Samara: SamNTs RAN, 2016. – 140 p. [in Russian].

Orlyuk 2003 – Orlyuk O.P. Ukrainian banking system. Organization Law Basis [Bankivska sistema Ukrayini. Pravovi zasadi organizatsiyi], 2003. – 240 p. [in Ukrainian].

Vishnevskiy 2013 – Vishnevskiy, A.A., Modern Banking Law: Bank-Client Relations: Comparative Essays [Sovremennoye bankovskoye pravo: bankovskokliyentskiye otnosheniya: Sravnitelno-pravovyye ocherki], 2013. – 349 p. [in Russian]

Koch 2016 – Koch C. Bank Leverage and Regulatory Regimes: Evidence from the Great Depression and Great Recession / Christoffer Koch, Gary Richardson, and Patrick Van Horn // American Economic Review. – 2016. – Vol. 106, # 5. – pp. 538-42. – DOI: 10.1257/aer.p20161045.

Kulikov 2016 – Kulikov, N.I. Bankovskie resursy, ikh formirovanie i effektivnoe ispol'zovanie: monografiya [Banking resources, their formation and effective use] / N. I. Kulikov, N. P. Nazarchuk. – Tambov: Izd-vo FGBOU VPO «TGTU», 2014. – 108 p. [in Russian].

Mashnina 2017 – Mashnina, E. Otsenka kachestva aktivov bankov [Assessment of the quality of bank assets] / E. Mashnina // Bankayski vesnik. – 2017. – # 7. – p. 11–16 [in Russian].

Formirovanie i razvitie deyatel'nosti finansovykh posrednikov na rossiiskom rynke: monografiya [Formation and development of financial intermediaries in the Russian market] / Pod red. d-ra ekon. nauk., prof. N.I. Parusimovoi. – Orenburg, OGU, 2017. – 222 p. [in Russian].

Choudhry 2018 – Choudhry M. The Moorad Choudhry Anthology. Past, Present and Future Principles of Banking and Finance / M. Choudhry. – Singapore: Wiley, 2018. – 1285 p.

