УДК 336.717

JEL G2

DOI: 10.17213/2312-6469-2019-1-217-227

СТАНОВЛЕНИЕ БАНКА БУДУЩЕГО В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ

© А.С. Киризмеева 2019

*ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы»
при Главе ДНР, г. Донецк, Донецкая Народная Республика*

В статье исследованы особенности осуществления банковских операций, возможности удовлетворения интересов всех стейкхолдеров при развитии банковской деятельности в настоящем и будущем в условиях внедрения новейших технологий. Обозначена проблема формирования краткосрочного портфеля пассивов банков в развивающихся странах с целью диверсификации активов и повышения надежности банков. Представлены функции современных банков и факторы развития банков в будущем.

Ключевые слова: банк, пассивы и активы, технологии, цифровая революция, диверсификация активов.

THE FORMATION OF THE BANK OF THE FUTURE IN THE CONDITIONS OF DEVELOPMENT OF TECHNOLOGIES

© A.S. Kirizleeva 2019

*Donetsk academy of management and public administration
to the Head of DPR, Donetsk, DPR*

The article investigates the features of the implementation of banking operations, the possibility of fulfilment the interests of all stakeholders in the development of banking in conditions of new technologies in the present and future. The problem sets in the formation of a short-term portfolio of liabilities in developing countries in order of diversifying assets and improving the reliability of banks. This article also presents the functions of modern banks and factors for the development of banks in the future.

Keywords: bank, liabilities and assets, technology, digital revolution, asset diversification.

Важным, с точки зрения углубленного научного исследования, является изучение эффективности управления всеми операциями, денежными потоками банка, концептуальных основ и инструментов повышения эффективности управления и концентрации банковского капитала, научно-методических основ механизма государственного регулирования деятельности банковских ин-

ституты. Главной целью в настоящее время является обеспечение стабильного развития банковской системы страны посредством достижения ее системной стабильности и уменьшения восприимчивости к внешним и внутренним факторам дестабилизации.

Необходимо раскрыть содержание современного банка с позиции надежности как комплексной характеристики финансового состояния современного банка в настоящем и будущем для полноценного удовлетворения интересов всех стейкхолдеров банка при наступлении разных сценариях, условиях развития, устойчивости как системной оценки качественного состояния критериальных значений адекватности капитала, качества пассивов, активов, внебаланса, максимальной прибыльности при разных сценариях развития экономических, политических, финансовых и других условиях хозяйственной деятельности в краткосрочной перспективе и в неопределенном будущем, стабильности как способности банка развиваться в долгосрочной перспективе, мобильно, гибко и четко реагируя на постоянно меняющиеся возможности и неблагоприятные условия внутренней и внешней среды, не подвергаясь разрушительным изменениям.

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.

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 – современный банк с вероятностью перехода в банк «будущего».

Институты – это формы предпринимательства, кредитных учреждений, политических организаций, связанных с хозяйственной практикой относительно экономических процессов, категорий и неэкономических факторов. Дуглас Норт в рамках современного институционализма определял институт как правила, механизмы, обеспечивающие их выполнение, и нормы поведения, структурирующие повторяющиеся взаимодействия между людьми [1, с. 6]. С позиции теоретиков – классиков институционализма Т. Веблена, У. Гамильтона, институты устанавливают границы и формы человеческой деятельности [2, с. 2].

На основании трудов классиков институционализма – Торстейна Веблена, Уильяма Гамильтона, современного институционализма (неоинституционализма) – Дугласа Норта, Джона Кеннета Гэлбрейта, современный банк – институт, функционирующий по установленным правилам

действующего законодательства и нормативно-правовых актов центрального банка страны; должен ежедневно осуществляться мониторинг его деятельности как внутренними, так и внешними органами надзора, что не происходит ни с какими другими видами предприятий (ежесекундное отражение всех операций), обосновывая их важность и значимость для стабильного развития экономики всей страны.

Дуглас Норт в своей работе «Институты имеют значение» приводит количественные показатели измерения значения институтов. Ученый сделал заключение, что институты имеют адаптивную эффективность, они должны противостоять кризисам, которые еще неизвестны, предупреждать вызовы еще неизвестные, тогда мы сможем создать слой институтов, не позволяющих падать, тогда рост будет иметь совсем другой результат – результат развития. Согласно выводам Дугласа Нортона современные банки должны иметь как механизмы, так и инструменты для регулирования и предупреждения последствий кризисных явлений в экономической и политической жизни общества с целью не только удержания этих институтов в надежном и устойчивом состоянии, но и развития их деятельности.

Российский экономист и ученый Аузан А.А. в своих лекциях по институциональной экономике обозначил, что «институциональная экономика – современная экономическая теория, начало которой положила книга Рональда Коуза «Природа фирмы». «Институты» - это шаблоны поведения в обществе: законы, условия контракта, традиции, обычаи. Основное внимание неинституциональная теория уделяет анализу с помощью трансакционных издержек, контрактных агентских отношений и поведенческих предпосылок: ограниченной рациональности и оппортунистического поведения» [3]. Современный ученый и экономист Аузан А.А. рассматривает современные банки как институты, поскольку институт представляет собой и набор правил, по которым действует банк, но и сама команда банка. Правила и нормы – это удобства, которые позволяют двигаться, развиваться быстрее банкам. Институты одновременно исходят из ограниченной рациональности и удобства преодоления установленных правил, а также из принуждения применения данных правил. Институт как формула выводится из предпосылок:

- ограниченной рациональности – люди принимают ежедневно, ежеминутно потребительские решения, без проведения анализа и решения оптимизационных задач, например, в большей степени выдача кредитов, конверсионные операции и другие операции с инсайдерами банка;
- оппортунистического поведения – поведение индивида для получения односторонней выгоды за счет партнера;
- полной рациональности – для достижения поставленной цели решаются оптимизационные задачи.

Институты одновременно и координируют, и соединяют, и что-то отнимают, и что-то дают, поэтому институты это конструкции, правила и

механизмы принуждения применения этих правил.

Банки как институты выполняют функции координационную и распределительную: планируют, формируют ресурсную базу и распределяют сформированные ресурсы с целью получения прибыли.

Таким образом, современный банк с вероятностью перехода в банк «будущего» – это институты, 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.

В условиях финансовой интеграции, 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 (рис.1).

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 структуры пассивов и активов, внебалансовых требований и обязательств, величину и качество капитала, структуру и соотношение доходов и расходов, а 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.

Рис. 1. Функции и факторы развития современного банка

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 нравст-

венных категорий – трудолюбие, честность, исполнительность, ответственность, трезвость, аккуратность.

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

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.

Традиционно формирование банковских операций начинается с формирования ресурсной базы – пассивов, которые определяют возможности и стратегию деятельности банка (рис. 2 и рис. 3).

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.

Рис. 2. Динамика и структура пассивов банков России, млн. руб.

Рис. 3. Динамика и структура пассивов банков Украины, млн. руб.

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.

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.

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 теории рассматриваются также активно-пассивные операции банка, которые представляют в виде различных банковских услуг. Активно-пассивные операции банка – это комиссионно-посреднические операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и за свой счет за определенную плату, которая взимается в виде комиссии. Среди активно-пассивных операций выделяют расчетно-кассовые операции, брокерские, трастовые, депозитарные, информационно-консалтинговые услуги. В таком толковании просматривается заблуждение, поскольку, например, расчетно-кассовые операции включают покупку–продажу наличной валюты, которая проходит только по активным счетам, а отражение доходов по данным видам операций – только по пассивным счетам.

На наш взгляд, понятие активно-пассивных операций связано в большей степени с принципами финансового учета в банках. Все активные операции отражаются на активных счетах, представляя учет денег по составу и размещению, а пассивные операции – на пассивных счетах по источникам формирования ресурсной базы. На активно-пассивных счетах могут отражаться те же операции, которые проводятся отдельно по активным или по пассивным счетам, но в пределах одного счета в зависимости от смысла, сущности операции, остаток может принимать как дебетовый, так и кредитовый остаток.

Таким образом, по мнению автора, активно-пассивные операции банка – это банковские операции и услуги (финансовые и нефинансовые инструменты), которые отражаются на едином счете, принимая значение активной или пассивной операции в зависимости от сущности и особенностей отражения по требованиям финансовой отчетности.

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.

Банку «будущего» для соответствия конкурентной среды и требованиям современного технологического мира необходимо обеспечить не только осуществление отдельных пассивных и активных операций, «физическую архитектуру» банка, но и с учетом неэкономических внешних, а именно технологических факторов, оперативно и гибко внедрять другие продукты и услуги, отвечающие требованиям современного мира.

Однозначно, развитие финансовых технологий в мире способствует структурно-технологической перестройке современного банка: новые возможности сбора, хранения и аналитической обработки внутренней информации, системы контроля и аудита; изменения в квалификации ответственных исполнителей и менеджеров банка; комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного и смешанного маркетинга; внедрение новых финансовых и нефинансовых услуг и продуктов в условиях цифровой экономики.

Литература

1. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики / Д. Норт. – М.: Фонд экономической книги «НАЧАЛА», 1997. – 190 с.
2. Веблен Т. Теория праздного класса / Т. Веблен. – Москва: Прогресс, 1984. – 194 с.
3. Аузан А.А. Институциональная экономика. Курс лекций / А.А. Аузан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mipt.lectoriy.ru/course/TechPred-Inctitutional-11L>.

4. Кирилзеева А.С. Становление банка будущего: парадигма комплексного управления пассивами и активами: монография. – М.: Восход, 2018. – 376 с.

Поступила в редакцию

13.12.2018

Кирилзеева Алиса Салаватовна – кандидат экономических наук, доцент, ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы» при Главе ДНР, г. Донецк, Донецкая Народная Республика.

Kirizleeva Alisa S. – Candidate of Economics, Associate Professor in Department of Financial Service and Banking of SEI HPE «Donetsk Academy of Management and Public Administration at the Head of the Donetsk People's Republic», Donetsk, DPR.

83015 г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163а,
Chelyuskintsev St., 163a, Donetsk, 83015
e-mail: alisakirizleeva@gmail.com