

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.

DEVELOPMENT OF FINANCIAL INSTITUTIONS AT THE PRESENT STAGE.

CARA Olga, studentă, Specialitatea: FB

Academia de Studii Economice din Moldova,

Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md

e-mail autor: cara.olga.dwwg@ase.md

Abstract. *The article discusses the relationship of financial relations, the key component of which is financial institutions that accumulate and redistribute financial resources between economic entities through credit and financial relations. The author shows the role of the financial and credit infrastructure, which unites not only credit institutions, but also elements of the financial system of the state as a whole.*

Keywords: *financial institution, financial and credit institutions, functions of institutions, financial intermediaries, IFI, role of financial institutions, development of innovations .*

JEL CLASSIFICATION: G20, G24, O31.

ВВЕДЕНИЕ

Финансовые институты представляют собой коммерческие учреждения, которые занимаются финансовыми операциями. В трактовке западной экономической традиции, финансовые институты являются посредниками между инвесторами и предпринимателями.

К финансовым институтам относятся:

- банки;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- брокерские компании;
- фондовые биржи.

В мировой экономике международные финансовые институты играют большую роль. Они занимаются финансированием и кредитованием разных государств, содействуют развитию мировой торговли, оказывают помощь в стабилизации финансовой системы. В течение последних лет финансовые институты активно развиваются и эволюционируют для того, чтобы пользователям было удобнее осуществлять различные операции.

СОДЕРЖАНИЕ

Технологические прорывы за последние несколько десятилетий изменили то, как мы общаемся, разговариваем, совершаем покупки и ведем бизнес. Новые технологии в сфере финансовых услуг постоянно меняют то, как потребители взаимодействуют со своими деньгами, чего они ожидают от финансовых учреждений и как эти организации работают.[1]

На примере банка мы можем увидеть, что финансовые институты заставляют деньги работать, Банк берет свободные деньги у одних (депозиты) и передает эти деньги другим (кредиты). Таким образом деньги пускаются в обращение и все участники отношений получают выгоду. Финансовые институты распределяют ресурсы и риски. Есть это представить наглядно, можно говорить о том, что они контролируют платежи и переводы клиентов, выдают кредиты, принимают депозиты и вклады, трансформируют риски в инвестиции, обеспечивают

ликвидность, например, удерживая часть своих активов в виде наличных денег. Финансовые институты могут участвовать в маркетинговой деятельности, чтобы обеспечить наличие достаточного количества покупателей и продавцов на рынке. Это всё позволяет им сохранять стабильность финансовой системы, что является очень важным на современном этапе экономического развития. [2]

Международные финансовые институты (МФИ) - институты, создаваемые на основе межгосударственных (международных) соглашений в сфере международных финансов.

Участниками МФИ являются:

- государства;
- негосударственные институты.

МФИ выполняют для мирового экономического развития следующие функции: анализ ситуации, тенденций и факторов развития мировой экономики; операции на мировом валютном и фондовом рынке с целью регулирования мировой экономики, поддержания и стимулирования международной торговли; инвестиционная деятельность (кредитование в области международных и внутренних национальных проектов); кредитование государственных проектов; финансирование программ международной помощи; финансирование научных исследований; благотворительная деятельность. [4]

Сегодня новые технологии делают процессы проще и эффективнее, уменьшают количество ошибок, улучшают общение и меняют то, как потребители видят деньги и взаимодействуют с ними.

Самое главное, что финансовые институты могут извлечь большую выгоду из этих технологий. Новые технологии в сфере финансовых услуг, такие как чат-боты и автоматизация, сокращают трудозатраты, улучшают качество взаимоотношений с клиентами и повышают прибыльность. [3] Таким образом, Стратегия предусматривает улучшение корпоративного управления и прозрачности в финансовом секторе, а также расширение гаммы финансовых продуктов и повышение их доступности.

Тенденции в новых технологиях в сфере финансовых институтов:

Платформы цифрового опыта для банков - не являются чем-то новым, но современные технологии позволяют финансовым учреждениям революционизировать и без того относительно новую технологию в сфере финансовых институтов. Например, гибридные облачные решения (облако/сервер) обеспечивают потребителям как конфиденциальность, так и доступность. Гибридные платформы также обеспечивают интеллектуальную интеграцию данных в режиме реального времени, например оцифровку в реальном времени, персонализацию и расширенную аналитику. Одним из наиболее важных из этих изменений является добавление платформ API, где клиенты могут интегрировать свои банковские данные в другие приложения и наоборот. Открытый банкинг предлагает потребителям множество преимуществ, таких как обмен данными со сторонними приложениями для составления бюджета и использование инструментов управления денежными средствами, что может позволить небольшим финансовым организациям, которые не могут позволить себе такие возможности, предлагать их через третьих лиц.

Блокчейн — это новая тенденция в области технологий финансовых услуг, которая трансформирует финансовый мир в том виде, в каком мы его знаем, но уровень его внедрения все еще относительно низок. Блокчейн — это технология, лежащая в основе Биткойн, которая используется крупными банками, такими как JP Morgan Chase, и сегодня считается одной из самых больших возможностей для банков и других финансовых организаций. Например, по оценкам Accenture, инвестиционные банки могут сэкономить 10 миллиардов долларов за счет клиринга и расчета процессов в блокчейне.

Чат-боты и искусственный интеллект - все чаще становятся частью цифровой трансформации банковского дела. Они популярны среди финансовых учреждений всех размеров, от крупных банков до крошечных кредитных союзов. В то время как чат-боты являются более общедоступными версиями искусственного интеллекта, ИИ влияет на бэк-офис,

доставку продуктов, управление рисками, маркетинг и безопасность. Машины используют простые алгоритмы для выполнения всего, от ввода данных до оценки рисков и обработки кредитных форм, очищая сотни тысяч человеко-часов для топовых банков.

ИИ также играет все более важную роль в обеспечении безопасности, снижении рисков кибербезопасности. Поскольку угрозы кибербезопасности и другие риски невозможно полностью устранить, ИИ используется для аналитики и мониторинга в режиме реального времени, создавая мгновенные оповещения, когда что-то помечается как угроза. Это позволяет быстрее реагировать, снижая вероятность реальных нарушений. [5]

Автоматизация финансовых услуг, роботизированная автоматизация процессов или RPA — наиболее распространенный инструмент, используемый для автоматизации, простой автоматизации фиксированных и повторяющихся процессов. Автоматизация, в отличие от ИИ, использует простую серию правил (если это = то то) для получения относительно простых, но надежных результатов. Эти предварительно запрограммированные правила могут охватывать структурированные данные (входящие данные на процентных диаграммах) или неструктурированные данные (формы, заполненные вручную) для обработки оцифровки, утверждения, отметки рисков и т. д.

RPA в основном предназначены для создания отчетов, регистрации данных, автоматизации повторяющихся процессов и ведения журналов. Например, RPA может управлять мгновенными платежами, используя запрограммированное правило для автоматического утверждения платежа при соблюдении всех условий. Затем другой RPA регистрирует эту транзакцию в документации, переместит эту документацию в больший файл и обновит данные во всех приложениях и серверах, использующих эти данные.

Тенденции в области технологий финансовых услуг, такие как RPA, позволяют банкам экономить деньги, сокращать количество человеческих ошибок и повышать скорость обработки. Они также предлагают удобство для клиентов, которые тратят меньше времени на ожидание одобрения человека.

RPA также улучшают соблюдение требований и аудит для финансовых учреждений просто потому, что они обычно автоматически генерируют документацию и отчеты. Это может привести к значительному упрощению процесса аудита, поскольку RPA будут регистрировать и хранить все данные без усложнения разрозненности, человеческих ошибок или различий в том, как команды регистрируют и собирают данные. [5]

В 1951- маленьким нью-йоркским банком Long Island Bank была выпущена первая банковская карта и спустя 70 лет человек уже не может представить свою жизнь без этого введения.

Таблица 1: Безналичные платежи в РМ на основе 3 квартала 2019 – 2022 годы.

	3 квартал, 2019	3 квартал, 2022
Безналичные платежи	9 620 269	13 305 876 057
Безналичный расчет с физическим присутствием карты	7 311 181	8 209 826 865
Безналичный расчет без физического присутствия карты	2 309 088	4 914 669 060

Источник: Разработана автором на основе официальных данных НБМ:
<https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/dsp/DSP1.xhtml?id=0&lang=ru> [6], [7]

На основании данных из таблицы можно сделать вывод, что за 3 года можно наблюдать сильные изменения в том, как оплачиваются счета. Способ использования безналичных платежей возрос приблизительно в 1300 раз, что доказывает быстрый рост развития современных технологий и их внедрения в повседневную жизнь и экономику. Стремительное развитие финансовых институтов ведёт к прогрессу и упрощению финансовых операций на финансовом рынке.

Регулирование финансовой системы используется для устранения или смягчения таких кризисов, как рыночный риск, операционный риск, риск инфляции путем введения правил и стандартов, которые обеспечивают финансовую стабильность и устойчивость финансовых

институтов. [2]

В то время как разработка чат-ботов, порталов опыта или блокчейн-решения самостоятельно была бы неэффективной и дорогостоящей, эти новые технологии в сфере финансовых институтов становятся все более доступными для банков всех размеров. Платформы цифрового опыта и разработчики специально разрабатывают решения для финансовых учреждений, позволяя им сдавать в аренду и модифицировать приложения, чат-боты и другие решения, на разработку которых в противном случае ушли бы годы до любого стандарта качества. Таким образом, финансовые учреждения могут извлечь выгоду из новых технологий, не отвлекаясь от своей основной деятельности.

ВЫВОД

Финансы находятся в симбиотических отношениях с технологиями уже длительное время. Например, современные деньги – результат совместной эволюции технологий и регулирования.

Технологии в последнее время сильно ускорились, но предприниматели этого пока не чувствуют. Крупные игроки рынка очень медленно адаптируются – банки всё ещё используют устаревшие системы.

Таким образом в данной статье были обобщены теоретические представления о сути финансовых институтов, раскрыта ее роль в национальной финансовой системе государства.

Были выявлены риски, негативно влияющие на развитие финансовых институтов на современном этапе и препятствуют сохранению стабильности в секторе мировой экономики. Можно подчеркнуть, что финансовые институты играют ключевую роль в развитии экономики, но все же имеют перспективы для развития и укрепления финансовой безопасности, для этого финансовым институтам следует прибегать к помощи современных ИТ-технологий и технологиям в целом и научиться взаимодействовать с ними.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ:

- [1] /cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-neobhodimosti-sozdaniya-novyh-finansovyh-institutov/viewer
- [2] <https://vc.ru/crypto/608391-finansovye-instituty>
- [3] <https://cyberleninka.ru/article/n/mezhdunarodnye-finansovye-instituty-i-vyzovy-mnogopolyarnosti>
- [4] /finlit.uz/ru/articles/financial-market/international-financial-institutions/
- [5] <https://everfi.com/blog/financial-education/emerging-tech-in-financial-services/>
- [6] <https://bnm.md/bdi/pages/reports/dsp/DSP4.xhtml?lang=ru&id=55206>
- [7] <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/dsp/DSP1.xhtml?id=0&lang=ru>

Coordonator științific: GOROBET Ilina , dr., conf. univ.

ORCID: 0000-0002-8429-9585

Academia de Studii Economice din Moldova,

Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md

e-mail: gorobet.ilina@ase.md