

ПОВЫШЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЗА СЧЕТ ПРИМЕНЕНИЯ ПЕРЕДОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Эдуард КЕНИГ

Докторская Школа Академии Экономических Знаний Республики Молдова

Научный руководитель: Анжела СЕКРИЕРУ, др. хаб., проф.,
Академия Экономических Знаний Республики Молдова

Абстракт. В статье рассматривается вопрос инновационных технологий на уровне финансовой системы. Аргументируется роль этих технологий в обеспечении более широкого доступа к финансовым услугам и продуктам, увеличении прибыли финансовых учреждений, расширении и диверсификации банковских продуктов и услуг, улучшении отношений между финансовым учреждением и его клиентами, увеличении скорости транзакций, сдерживании явления отмывания денег, воровства и т. д. На основании имеющейся информации проанализировано дистанционное обслуживание в банковской системе Республики Молдова. В процессе исследования автор применил количественные методы исследования.

Ключевые слова: банки, блокчейн, финансовый сектор, ФинТех, цифровые технологии

Введение

Новые технологии появляются и меняются по всему миру. Доступность подключения к Интернету сопровождаемая службами по поддержки смартфонов сделала простым доступ к высокоскоростным технологическим достижениям для широкого спектра людей.

По оценкам Международного Союза Электросвязи (МСЭ), в 2022 году интернетом пользовались примерно 5,3 миллиарда человек, или 66% населения мира (Рис. 1). Это на 24% больше, чем в 2019 году, при этом, по оценкам, за этот период к сети подключились 1,1 миллиарда человек. Однако при этом 2,7 миллиарда человек все еще не в сети.

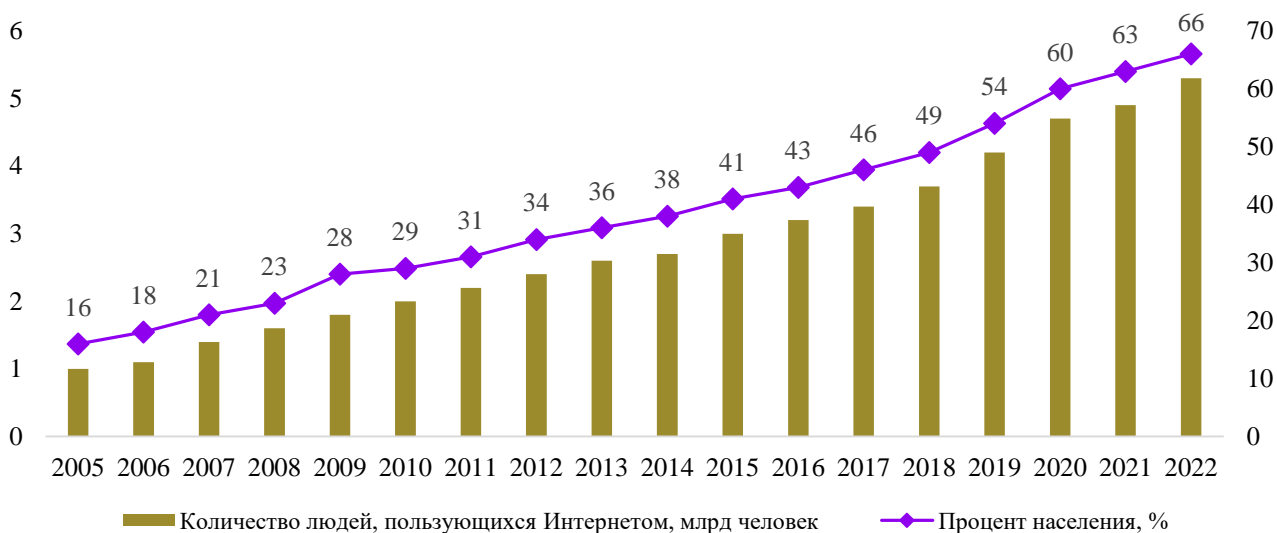


Рисунок 1. Количество людей, пользующихся Интернетом

Источник: разработано автором на основе [1].

Как видно из Таб. 1, доля физических лиц, пользующихся Интернетом, в общей численности населения Республики Молдова в 2017 г. составила 76%, что ниже уровня, зафиксированного Израилем и развитыми странами. В то же время по этому показателю Республика Молдова находится на среднем уровне, зафиксированном странами Центральной Европы и Балтии.

Таблица 1

Физические лица, пользующиеся Интернетом (% населения)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Израиль	70.8	70.3	75.0	77.4	79.7	81.6	83.7	86.8	90.1	н/д
Молдова	43.4	60.0	67.0	69.0	71.0	76.1	н/д	н/д	н/д	н/д
Страны с высоким доходом	74.8	76.2	77.9	79.4	83.8	85.3	86.9	88.3	89.4	н/д
Страны с доходом ниже среднего	14.4	16.1	18.5	20.9	23.8	26.8	30.1	36.1	45.0	н/д
Ближний Восток и Северная Африка	31.2	35.2	40.1	44.5	50.0	56.9	61.1	67.2	75.5	н/д
Центральная Европа и Прибалтика	61.7	63.5	66.5	67.3	71.3	73.4	76.0	78.7	81.8	84.7
Европа и Центральная Азия	63.9	66.3	68.9	70.0	72.4	74.5	79.1	81.4	83.8	86.5

н/д – данные не доступны

Источник: разработана автором на основе [2].

Эта динамика создает благоприятные предпосылки для разработки и внедрения инновационных технологий на уровне финансовой системы Республики Молдова.

Мобильные и цифровые платежные системы остаются ключевым проводником для Fintech. Число финтех-компаний быстро растет во всем мире, предлагая варианты обслуживания во многих областях, таких как платежные системы, управление активами, кредитные решения и страховые услуги. Эта технология хорошо продуманна для поддержки предприятий, адаптируемой и изобретательно знакомится с руководящими принципами.

По состоянию на ноябрь 2021 года в Америке было 10755 финтех-стартапов (технологии в области финансов), что делает этот регион самым большим по количеству финтех-стартапов в мире. Для сравнения, таких стартапов в регионе ЕБВА (Европа, Ближний Восток и Африка) было 9323, а в Азиатско-Тихоокеанском регионе – 6268 (Рис. 2).

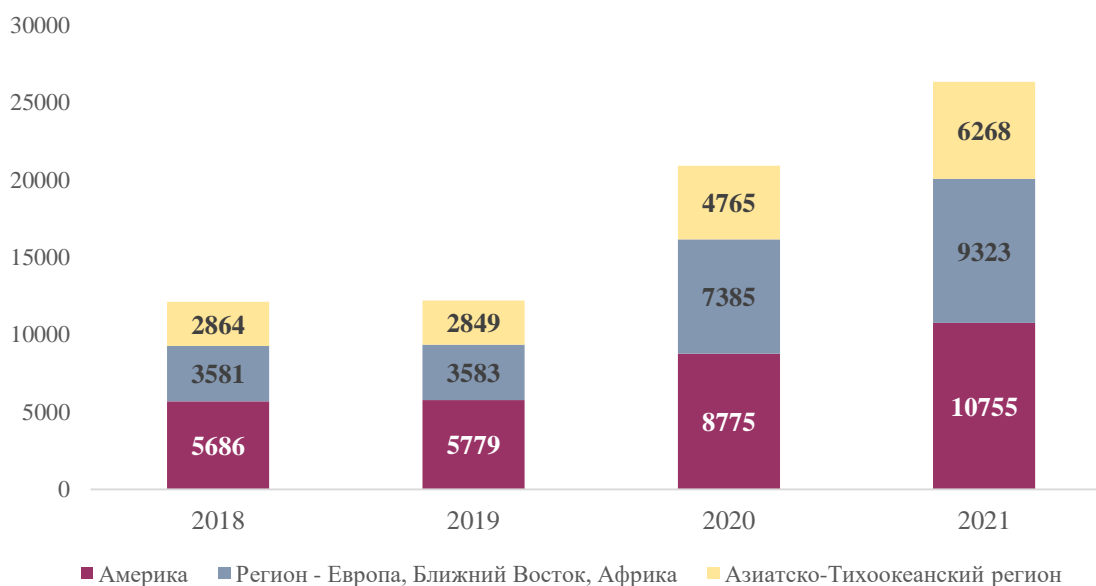


Рисунок 2. Количество финтех-стартапов по всему миру с 2018 по 2021 год по регионам

Источник: [3].

1. Финансовых технологии (Финтех /Fintech): сущность и область применения

Реконструкция банковского и финансового сектора влечет за собой взаимосвязь финансовых технологий (Fintech) и технологий блокчейна. Fintech считается одним из наиболее значительных революций финансовой отрасли. Он прогрессировал в ускоренном темпе, отчасти благодаря экономике обмена, благоприятным законодательством и достижениям в области информационных технологий. Финансы и технологии были вовлечены в долгосрочный процесс разработки Fintech на основе новых технологий.

Финтех относится к применению инновационных технологических решений в сфере финансовых услуг.

Уровень внедрения финтеха различается географически в зависимости от нескольких факторов. Естественно, большую роль играет уровень проникновения интернет-пользователей, особенно использование мобильного интернета. Доверие к технологическим фирмам также влияет на принятие, а также на доверие и доступ к традиционным финансовым услугам. Наконец, доступ к капиталу зависит от местного объема инвестиций в финтех, который также зависит от региональных переменных.

В Таб. 2 представлено количество автоматизированных систем дистанционного обслуживания в Республике Молдова. Как видно из данных этой таблицы, ежегодный рост этого показателя значителен, что свидетельствует о значительных перспективах финтех-технологий в Республике Молдова.

Таблица 2

Банковские автоматизированные системы дистанционного обслуживания (АСДО) в Республике Молдова

Количественные показатели АСДО	2017	2018	2019	2020	2021
Общее количество держателей АСДО, тыс.	545.9	898.3	1600.2	2085.9	2572.6
Количество активных держателей АСДО, тыс.	138.1	230.5	384.2	626.6	787.8

Источник: разработана автором на основе [4].

В Таб. 3 указано распределение держателей автоматизированных систем дистанционного обслуживания (АСДО) в Республике Молдова в зависимости от типа используемых систем. Таким образом, из общего числа держателей АСДО наибольшая доля приходится на интернет-платежи, хотя это значение снижается. Мобильные платежи занимают вторую позицию и постоянно растут.

Таблица 3

Распределение держателей банковских АСДО по типу используемых систем, %

Тип системы	2017	2018	2019	2020	2021
Интернет-платежи	71.7	70.9	55.7	56.1	56.5
Мобильные платежи	16.1	21.4	40.6	41.1	43.4
ПК-платежи	1.8	1.2	0.1	0.1	0.1
Телефонные платежи	10.4	6.5	3.6	2.7	0

Источник: разработана автором на основе [4].

Fintech предоставляет онлайн-платформу, которая может в электронном виде увеличить удобство доступа к таким услугам. Электронный кошелек делает платежные транзакции непосредственно для перевода наличных денег из одного кошелька в другой, просто с номером мобильного телефона в качестве идентификатора ключа. Для перевода средств не требуются реквизиты счета.

Решения FinTech лучше оснащены, чем банки и другие кредитные учреждения, для обеспечения быстрого доступа к денежным резервам и кредитам для людей с низким доходом или без дохода [5].

FinTech также изменил традиционную позицию консультанта по финансовым инвестициям. Компании FinTech, занимающие эту позицию, могут предоставлять высокотехнологичные консультации, связанные с деньгами, через цифровую платформу, помогая клиентам инвестировать в финансовые продукты.

2. Будущее Финтех в банковских услугах

Банковская и финансовая индустрия - это динамичная отрасль с сильной конкуренцией за продукты и услуги. Соответственно, банки постоянно полны решимости расти и трансформироваться, чтобы избежать опережающих их конкурентов.

Банки будущего стремятся стать эффективными, технологически подготовленными отделениями, в которых больше нет узких мест и где услуги будут предоставляться через автоматы самообслуживания. Онлайн-услуги будут ориентированы на потребителей, которые являются основной целью обслуживания банка.

Будущее банковского дела будет связано с цифровыми технологиями для преобразования традиционного банкинга в цифровой банкинг. Банковские и клиентские отношения останутся в центре внимания [6].

Использование цифровых технологий побудило традиционные банки и другие финансовые учреждения, которые традиционно были на переднем крае, обновить свои навыки и знания [7].

Расцвет финансовых технологий в последние несколько лет изменил обычные транзакции. Это помогает странам, ориентированным на наличные деньги, перейти к отказу от наличных денег. Поэтому клиенты FinTech должны изменить свои ценности и мораль в связи с внедрением новых цифровых практик [8].

FinTech создает инновационные товары и услуги для удовлетворения потребностей клиентов, которые не удовлетворяются традиционными финансовыми учреждениями. Обязательство исполнителей FinTech состоит в том, чтобы внедрять методы ведения бизнеса, отвечающие за защиту потребителей. FinTech стремится предоставить клиентам банков постоянный доступ к финансовым услугам. Таким образом, банковский сектор должен сосредоточиться на подтверждении более безопасных транзакций, поскольку конфиденциальность данных их клиентов может быть взломана.

FinTech начал предлагать эффективные и динамичные решения для банков и поставщиков финансовых услуг, таких как кредиты, денежные переводы, страхование и переводы. Финансовые услуги и банки испытывают все возрастающую потребность в достижении сильных, быстрых и гибких результатов.

Параллельная технология выполняет лучшие функции FinTech. Технология блокчейн в настоящее время рассматривается из-за ее влияния на банковские и финансовые услуги в общем контексте с другими отраслями и секторами. Технология блокчейн децентрализована, прозрачна, анонимна (или псевдонимна) и неизменна. Блокчейн использует технологию шифрования для формирования цифровых валют, нового благоприятного средства обмена, которое безопаснее и лучше, чем наличные деньги. У технологии блокчейн есть возможность по-разному изменить сектор финансовых услуг. Эта технология, несомненно, может уменьшить проблемы, сбои и неудачи во многих аспектах обслуживания финансовых технологий, поэтому блокчейн следует рассматривать как перспективную технологию для решения значительных проблем в банковском и финансовом секторе, которые на протяжении многих лет препятствовали развитию отрасли.

Заключение

Энергетический кризис, последствия пандемии, а также конфликт в Украине привели к серьезным изменениям в мировой экономике и финансовой системе. Эти аспекты также изменили отношение клиентов к финансовым учреждениям, так что в настоящее время потребители предпочитают становиться клиентами финансовых учреждений, которые могут предоставлять финансовые и банковские услуги с помощью различных цифровых решений. На данный момент финансовые учреждения находятся в полном процессе цифровой трансформации, а финансово-банковские платформы стали основным каналом коммуникации и взаимодействия с потребителями. Об этом свидетельствуют явления и тенденции, наблюдаемые в финансовой системе Республики Молдова.

Ссылки:

1. Статистика Международного Союза Электросвязи. [online]. [дата обращения 15.02.2023]. Доступно на: <https://www.itu.int/en/ITU-D/Statistics/Pages/stat/default.aspx>.
2. World Telecommunication/ICT Indicators Database. [online]. [дата обращения 18.02.2023]. Доступно на: <https://data.worldbank.org/indicator/IT.NET.USER.ZS>.
3. База данных Statista. [online]. [дата обращения 20.02.2023]. Доступно на: <https://www.statista.com/statistics/893954/number-fintech-startups-by-region/>.
4. Годовые отчеты Национального Банка Молдовы. [online]. [дата обращения 10.02.2023]. Доступно на: [https://www.bnm.md/search?partitions\[0\]=674&post_types\[674\]\[0\]=846](https://www.bnm.md/search?partitions[0]=674&post_types[674][0]=846).
6. OZILI, P. K. Impact of Digital Finance on Financial Inclusion and Stability. In: *Borsa Istanbul Review*, 2018, pp. 329-340. Доступно на: <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>.
7. MEKINJI, B. The impact of Industry 4.0 on the Transformation of the Banking Sector. In: *Journal of Contemporary Economics*, 2019, 1, pp. 8-17.
8. IMAN, N. Traditional Banks Against Fintech Startups: A field investigation of a regional bank in Indonesia. In: *Bank and Bank Systems*, 2019, 14(3), pp. 20-33.
9. POUSTTCHI, P. Exploring the digitalization impact on consumer decision-making in retail banking. In: *Electronic Markets*, 2018, 28(3), pp. 265-286.