

РОЗВИТОК ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У ФІНАНСОВОМУ СЕКТОРІ УКРАЇНИ

Фінансовий сектор на сучасному етапі переживає радикальні зміни, що пов'язані з поширенням цифрових технологій. Поява більш упорядкованих і безпечних продуктів та послуг позитивно впливає на швидкість транзакцій, скоротивши витрати на їх виконання, спростивши процеси обміну інформацією, підвищивши ефективність обробки даних, знизивши витрати на вихід на ринок для нових компаній, формування споживчих уподобань тощо. Нові гравці, а саме FinTech-компанії, впливаючи на зону комфорту традиційних постачальників фінансових послуг, змусили останніх грати за новими правилами гри, прискоривши процес цифрової трансформації ринку фінансових послуг.

Війна сформувала нові парадигми розвитку і зараз в Україні активізуються процеси цифрової трансформації, що зумовлює пошук нетрадиційних форм інноваційного розвитку та потребу впровадження сучасних інформаційних систем і цифрових технологій. Це відповідає Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року, яка передбачає підтримку розвитку ринків небанківських фінансових послуг, FinTech, SupTech&RegTech, цифрових технологій і платформ регуляторів. З огляду на це, виникає необхідність більш детального дослідження цифрових технологій в фінансовому секторі.

Основним трендом розвитку фінансового сектору на сучасному етапі є цифровізація, тобто процес поширення цифрових технологій. Цифрові технології впроваджуються як частина бізнес-процесів, і їх широке застосування можна спостерігати у всіх сферах життя, оскільки:

- їх експоненціальне зниження витрат у поєднанні з існуючими хмарними сервісами зменшує капіталовкладення, необхідні для відкриття бізнесу;
- їх використання знижує витрати, підвищує продуктивність праці та ефективність прийняття рішень;
- вони стають дешевшими і, отже, більш доступними завдяки безкоштовному контенту та послугам (через низькі граничні витрати): користувачі платять лише частину вартості, яка створюється в цифровій економіці;
- їх можна використовувати для створення унікальних продуктів, повністю адаптованих до вподобань клієнта [5, с. 30].

Будучи основою надання фінансових послуг, цифрові технології стимулюють проникнення інновацій у фінансовий сектор.

Окрім цього, цифровізація фінансового ринку створила умови для:

- комп'ютеризації внутрішньої структури фінансового ринку та формування сучасного фінансового телекомунікаційного середовища;
- спрямування фінансової діяльності на впровадження передових цифрових технологій;
- розробки базових стандартів, що регламентують форму представлення, методи обробки та передачі інформаційних даних (протоколи обміну, інтерфейси) з урахуванням міжнародних стандартів аналогічного призначення;
- створення основних елементів комп'ютеризації інфраструктури фінансового ринку;
- отримання чіткої взаємодії з національною інформаційною системою;
- виходу до глобальної комп'ютерної мережі з метою використання баз даних про учасників фінансового ринку;
- здійснення масштабного застосування інтегрованих систем обробки інформації;
- відстеження зростаючих можливостей використання цифрових технологій [1].

Фінансові технології представляють собою інноваційні фінансові інструменти, які застосовуються підконтрольними фінансовими установами для підвищення ефективності дотримання нормативних вимог і управління ризиками. Це дає змогу фінансовим установам швидше та з меншими витратами впроваджувати вимоги внутрішнього контролю. Такий тип технології допомагає спростити дотримання фінансовими установами обов'язкових нормативних вимог. Прикладами відповідних інструментів можуть бути технології комплаєнс-контролю, ідентифікації, моніторингу транзакцій, управління ризиками.

Штучний інтелект знайшов практичне застосування в наступних сферах діяльності:

- надає банкам швидкий і точний кредитний скоринг, пропонуючи найбільшу економію коштів;
- банки використовують штучний інтелект для покращення ідентифікації та автентифікації клієнтів, імітації живих співробітників за допомогою чат-ботів та голосових помічників, поглиблення відносин із клієнтами і надання персоналізованих ідей та рекомендацій [3, с.11].

Варто також зазначити, що в сучасних умовах широкого використання цифрових технологій сфера фінансових послуг має бути максимально клієнтоорієнтованою. Крім того, щоб йти в ногу зі змінами в цій сфері, варто використовувати сучасні маркетингові технології для підтримки новостворених маркетингових ініціатив. Використання цифрового маркетингу може відкрити хороші бізнес-перспективи для збільшення та утримання клієнтів, а також встановлення з ними довгострокових партнерських відносин. Переваги циф-

рового маркетингу стануть ключовою сферою для розробки клієнто-орієнтованого підходу, який дозволить організаціям підвищити конкурентоспроможність та ефективно просувати свої бренди [2, с 45].

Отже, в найближчі декілька років «підприємства будуть розвиватися та працювати в умовах цифровізації» [4, с 27]. Наслідком чого будуть передусім еволюційні зміни у світовому фінансовому секторі – традиційні фінансові інститути адаптуватимуться до нових умов і викликів, а учасники ринку приєднуюватимуться до глобальної фінансової екосистеми.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1.Борисюк О. В. Нові продукти фінансового ринку в умовах цифрової економіки. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/01/82.pdf>

2.Ігнатенко Р. Цифрові комунікації маркетингу: сутність та перспективи розвитку в умовах пандемії COVID-19. Scientific Notes of Lviv University of Business and Law. 2021. № 31. С. 40–46. URL: <https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/view/506>.

3.Ковалів М. В., Єсімов С. С., Кравчук С. М. Теоретичні засади правового регулювання систем штучного інтелекту щодо ідентифікації особи у контексті діяльності органів виконавчої влади. Соціально-правові студії. 2020. Випуск 2 (8). С. 8–15. DOI 10.32518/2617-4162-2020-2-8-15.

4.Levchenko Y., Tsizhma Y., Slobodian N., Nehoda O. Organization and planning of the enterprises of the future: legal status. Futurity Economics&Law. 2022. № 2(4), P. 22–29. DOI: 10.57125/FEL.2022.12.25.03.

5.Pawelozsek I., Kumar N., Solanki U. Artificial intelligence, digital technologies and the future of law. Futurity Economics&Law, 2022. № 2(2). DOI: 10.57125/FEL.2022.06.25.03.