

СУЧАСНІ ТЕХНОЛОГІЇ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

¹Таврійський державний агротехнологічний університет імені Дмитра Моторного

Анотація. Матеріали дослідження висвітлюють останні технологічні тренди, які з'явилися на фінансовому ринку завдяки різкій зміні звичного устрою життя і праці. Визначено основні переваги процесу діджиталізації, яка призвела до появи таких інновацій, як InsurTech, FinTech, штучний інтелект, робота у хмарі, машинне навчання.

Ключові слова: фінансові послуги; технологічні тренди; діджиталізація; фінтех.

MODERN TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SERVICES MARKET

Abstract. The research materials highlight the latest technological trends that have emerged in the financial market due to the sharp change in the usual way of life and work. The main advantages of the digitalization, which led to the emergence of such innovations as InsurTech, FinTech, artificial intelligence, cloud work, machine learning are identified.

Key words: financial services; technological trends; digitization; FinTech.

Позитивні та негативні події, які відбуваються в світі мають різний характер, зачіпають різні сфери, висувають вимоги, змушують удосконалюватись або переформовуватись. Будь-які технології, завжди сприяли змінам. Трансформація, завдяки оцифруванню та технологіям, призводить до кардинальної зміни життя кожного громадянина, бізнес-структури, галузі, країни і світу. Впровадження технологічних інновацій в сфері фінансових послуг, і пов'язані з ними секторами, мають беззаперечний позитивний результат.

Неочікувана криза COVID-19 принесла величезні зміни у спосіб ведення бізнесу у всіх сферах та регіонах. Згідно з глобальним опитуванням керівників McKinsey [1], їхні компанії прискорили оцифровку взаємодії з клієнтами та ланцюгом поставок, а також внутрішніх операцій на три-чотири роки швидше ніж планувалось. І частка цифрових продуктів у їхніх портфелях прискорилася на шокуючі сім років. Майже всі респонденти стверджують, що їхні компанії запропонували принаймні тимчасові рішення, щоб задовольнити багато нових вимог до них, і набагато швидше, ніж вони вважали можливим до кризи. Більше того, респонденти очікують, що більшість із цих змін будуть довготривалими, і інвестиції, які вони зараз здійснюють, майже гарантують, що вони будуть ефективними. Фінансування цифрових інновацій зросло більше, ніж зростання витрат, кількість людей, які займають технологічні ролі, і кількість клієнтів.

Результати в різних секторах свідчать про те, що темпи розробки цифрових продуктів під час пандемії відрізняються. Враховуючи часові рамки впровадження цифрових технологій найсуттєвіше відбулась в галузі охорони здоров'я та фармацевтиці, фінансових послуг та професійних послуг, майже вдвічі, ніж у компаніях, що займаються, наприклад, пакуванням товарів, автомобілебудуванням і збіркою [1].

Пандемія COVID-19 багато в чому змінила стан справ у страховій індустрії. Сутність страхових послуг по суті не змінилась, але їх надання отримало не слабку трансформацію. Поява таких страхових технологій, як InsurTech (технологія, яка дозволяє здійснювати операції, що раніше виконувалися лише людьми) однозначно для страховика зменшить трудові та фінансові витрати. Крім того, страхова галузь наповнюється залежно від потреб не тільки страховика, а й їх клієнтів. Залежно від сегмента страхових послуг, збільшують інвестиції в технології великих даних, лідери страхового ринку світу активно впроваджують штучний інтелект, з'являється машинне навчання, використовуються сенсори і дрони, переходять в хмару.

Епідемія завдала шкоди економіці та спровокувала нестабільність на фінансових ринках по всьому світу. Через це у 2021 році фінансування нових технологій керування інвестиціями, було нерівномірним. Люди все більше уникають ризику, і це матиме неабиякий вплив на галузь загалом. Деякі компанії прагнуть заощадити за рахунок мінімізації витрат на ІТ, інші – збільшать інвестиції в технології, щоб посісти провідні позиції після закінчення пандемії. Ще одна нова тенденція в інвестиційному процесі – пошукова аналітика. З'являються нові продукти для корпоративних

користувачів, які допомагають агрегувати корпоративні дані та забезпечити належну навігацію. Такими пошуковими системами є ThoughtSpot і Coveo [2].

Ринок капіталу є одним з найперших, де впроваджуються свіжостворені технології. Операції ринку капіталів у хмарі здійснюються давно. Постачальники торгових технологій постійно працюють над удосконаленням дистанційних послуг, починаючи від мобільних застосунків, закінчуючи високотехнологічним комп'ютерним обладнанням.

У сфері фінтеху тривало швидке зростання та впровадження інновацій. Молоде покоління клієнтів продовжує уникати традиційних фінансових інститутів або відмовляється від них на користь цілком цифрових банків і вбудованих фінансових послуг. У відповідь традиційні фінансові установи намагаються конкурувати, збільшуючи темпи інновацій і цифровізації різними способами. Коли почалася криза, компанії раптово зіткнулися з гострою необхідністю трансформації своєї діяльності та адаптації до роботи у дистанційному середовищі, де служби підтримки клієнтів і бек-офіси мушили переміститися з філій і центрів обслуговування клієнтів до спалень і віталень. Навіть найконсервативнішим керівникам ця трансформація дала зрозуміти, що їхні організації більше не можуть дозволити собі ігнорувати необхідність впровадження змін, і в підсумку у всій екосистемі фінтеху з'явилися величезні можливості. Багато фінансових організацій настільки відстають у технологічній трансформації, що змушені співпрацювати з новим поколінням гравців на ринку фінансових послуг, які можуть запропонувати рішення white label. Наприклад, деякі банки співпрацювали зі стартапами в галузі цифрового кредитування, щоб пропонувати клієнтам рішення у сфері цифрового банкінгу [2].

Разом з діджиталізацією послуг та операцій підвищується і рівень шахрайства і зниження рівня захисту даних. Дослідження Experian [3] показує, що у всіх фінансових продуктах рівень шахрайства зріс на 33%. Найбільше зростання відбулося в програмах фінансування автомобілів та інших активів, де відбулося зростання на 181%, на поточних рахунках (35%), ощадні рахунки (28%). Також зросла кількість шахрайських заявок на отримання кредитних карток (17%) та незабезпечених позик (10%).

Безліч переваг запровадження технологій у фінансовій сфері потребує разом з цим і відповідних заходів у забезпеченні інформаційної безпеки, для тих хто використовує штучний інтелект, хмарні технології.

Підсумовуючи вищенаведене та враховуючи актуальність ситуації можна констатувати, що для всіх учасників фінансового простору технологічні можливості є ключовими факторами успіху під час кризи: для надавачів фінансових послуг – раціональне використання ресурсів, для споживачів – легкість та швидкість їх споживання. Користування запровадженими інноваціями й новітніми технологіями без сумніву матиме успіх якщо всі учасники дотримуватимуться бізнес-культури, і яка заохочуватиме експериментувати та діяти. Тривалі карантинні обмеження для багатьох респондентів та бізнес-компаній стали початком використання інновацій і експерименти з новими цифровими технологіями мали ефект.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. McKinsey and Company. URL: <https://www.mckinsey.com.translate.goog/business-functions/strategy-and-corporate-finance/our-insights/how-covid-19-has-pushed-companies-over-the-technology-tipping-point-and-transformed-business-forever? x tr sl=en& x tr tl=uk& x tr hl=ru>
2. Технологічні тренди фінансової індустрії 2021. DataArt. URL: <https://www.dataart.com.ua/news/tekhnologichni-trendi-finansovoji-industriji-2021/>
3. Financial providers successfully foil criminals seeking to take advantage of pandemic disruption. Experian. URL: <https://www.experianplc.com/media/latest-news/2020/fraud-rate-rises-33-during-covid-19-lockdown/>

Чкан Ірина Олександрівна – кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, обліку і оподаткування, Таврійський державний агротехнологічний університет імені Дмитра Моторного, Мелітополь, iryna.chkan@tsatu.edu.ua

Муцараєв Адлан Адамович – здобувач освіти, Таврійський державний агротехнологічний університет імені Дмитра Моторного, Мелітополь

Chkan Iryna A. – PhD, Associate Professor, Dmytro Motorny Tavria State Agrotechnological University, Melitopol, iryna.chkan@tsatu.edu.ua

Mutsaraiev Adlan A. – master of first year of study, Dmytro Motorny Tavria State Agrotechnological University, Melitopol

