

Сучасні реалії розвитку цифрових фінансових технологій

Основним трендом розвитку світової економіки є цифровізація усього бізнесу. Україна теж активно приймає участь у глобальних процесах впровадження нових фінансових технологій. Відбуваються глобальні зміни у сфері фінансових технологій через автоматизацію, відкритість та орієнтованість на споживача. Україна і весь світ почав активно оцифровуватися в умовах карантину та поширення коронавірусу. На сьогодні багато науковців неодноразово піднімали і піднімають питання переваг та недоліків функціонування сфери фінансових технологій. Аналізуючи погляди різних експертів можна підкреслити, що цифрові технології є основою надання фінансових послуг та є провідником інновацій у фінансових сектор.

Відповідно до Базельського комітету із питань банківського нагляду фінтех продукти і послуги можна класифікувати за трьома ознаками: кредити, депозити та залучення капіталу; розрахунково-касові операції, кліринг; управління інвестиційними процесами. Краудфандинг, ринок кредитування, мобільний банк та скорингова модель оцінка кредитоспроможності клієнта є місцем реалізації фінансових технологій. Основними інструментами розрахунково-касових операцій та клірингу є мобільний гаманець, Р2Р-платежі, крипто валюта та безготівкові розрахунки. Механізмом реалізації управління інвестиційними процесами є високочастотний трейдинг, копи-трендинг, Е-трейдинг та автоматизоване консультивання.

Аналізуючи світовий ринок фінтеху, можна відмітити, що найбільше інвестицій надходило через грошові перекази, платежі, кредитування, банківські технології та фінансове планування. Україна лише починає долучатися на світового тренду та використовувати фінансові технології payment/money transfer, technology and infrastructure та mobile wallets. Однак, не дивлячись на складні фінансові умови та військовий стан з 24 лютого 2022 року, Україна активно нарощує інструментарій фінтеху на національного ринку, зокрема найпопулярнішими стали електронні гроші, електронні гаманці, різні мобільні додатки та нові типи карт. Разом з тим дрібні учасники фінансового ринку освоюють технології штучного інтелекту та big data через розвиток блокчейну.

Щодо фінансових посередників, які є найбільшими провідниками фінтеху, то звісно таким є банки, зокрема Ощадбанк, Приватбанк, Укргазбанк, ПУМБ, Монобанк та інші. Банки є потужними інкубаторами стартапів, що стосуються платіжних сервісів, систем штучного інтелекту, автоматизації бізнес-процесів та кібербезпеки.

Водночас нові фінансові технології створюють перепони для базового споживача, зокрема фінансова галузь стає складнішою через появу нових засобів (крипто активів, альтернативних фінансів), які потребують уніфікації законодавчої бази та державного врегулювання. На сьогодні вже сформувався окремий напрямок RegTech. За допомогою хмарних платформ, data-аналізу RegTech допомагає приватному бізнесу підбирати технології для оптимізації комплаєнсу (розробки документів і процедур, що забезпечують відповідність діяльності чинному законодавству, захист інформаційних потоків, протидія шахрайству і корупції). І саме розвиток RegTech НБУ визначив як один із напрямів стратегічного розвитку фінансового сектору України до 2025 року.

Отже, цифрові фінансові технології поступово опановують ся у всьому світі, зокрема і в Україні. На сьогодні для національного фінтеху потрібна державна підтримка з боку правового регулювання, сприяння активізації кооперації банків і фінтеху компаній та постійне підвищення фінансової грамотності населення. Вирішення цих основ сприятиме ефективному запуску нових фінтех-трендів в Україні.

Список літератури

1. Банки та фінтех-компанії: чи очікується перерозподіл ринку? URL: <http://finpuls.com/ua/financial/reviews/news/Banki-ta-fnteh-kompan-chi-ochkutsya-pererozpodl-rinku.htm>
2. Полтев А. Коронавірус вдарив і по глобальному Фінтех: головні висновки звіту «CB Insights» за 1-й квартал 2020. URL: <https://investgazeta.ua/blogs/anton-poltiev-kak-koronavirus-udaryl-i-po-globalnomu-fintech>.
3. Худолій Ю. С., Халевіна М. О. Фінтехнології в банківському бізнесі: реалії та перспективи. Проблеми економіки. 2021. №1. С. 134–142. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2021-1-134-142>
4. Fintechs take the lead in bank collaboration. Payments News & Mobile Payments Trends, Consumer Payments News, Financial Technology News // PYMNTS.com. URL: <https://www.pymnts.com/news/b2b-payments/2020/bank-fintech-open-api-collaboration/>