

УДК 336

АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РОССИИ

Шамаева З.С.

студентка 1 курса, Факультет «Экономика»

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

Email: zulfiya2003@inbox.ru

Аннотация: Среди основных сфер разработок, в которых работает подавляющее большинство современных финтех-стартапов, выделяют цифровой банкинг и необанкинг, большие данные, блокчейн, искусственный интеллект, кибербезопасность. В этой статье проанализированы вопросы внедрения современных цифровых технологий в финансовой отрасли, рассмотрены основные направления применения инновационных цифровых технологий в финансовой деятельности.

Ключевые слова: цифровые технологии, блокчейн, кибербезопасность, большие данные.

ANALYSIS OF THE USE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL MARKET OF RUSSIA

Shamaeva Z.S.

Abstract: Among the main areas of development in which the vast majority of modern fintech startups work are digital banking and neobanking, big data, blockchain, artificial intelligence, cybersecurity. In this article, the issues of the introduction of modern digital technologies in the financial industry are analyzed, the main directions of the application of innovative digital technologies in financial activities are considered.

Keywords: digital technologies, blockchain, cybersecurity, big data.

Введение: Цифровизация представляет собой общую тенденцию современного экономического развития, охватившая все сферы в том числе и финансовую сферу. Банки активно применяют инновационные технологии взаимодействия с потребителями, а сами потребители, в свою очередь, формируют спрос на инновационные финансовые (в широком смысле слова) продукты. Появились полностью виртуальные банки (в России хорошим примером является «Тинькофф»). Для описания этих технологий появился новый термин — финтех (финансовые технологии

Цель исследования заключается в проведении анализа применения современных цифровых технологий в финансовой сфере.

Методика исследования. Fintech: понятие.

Финтех (финансовые технологии) — это предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других.

Сфера финансовых технологий объединяет в себе огромное количество направлений. При этом стартапу не нужно ограничиваться только каким-то одним. Он может развиваться сразу в нескольких сферах и предлагать пользователям расширенный функционал в одном месте. Рассмотрим наиболее востребованные направления в 2021 году.

Цифровой банкинг и необанки

Все больше и больше банков переходят на цифровую банковскую модель, а это значит, что все услуги предоставляются онлайн и нет физического представительства банка. Такие банки имеют много преимуществ, как для самого бизнеса, так и для клиентов. Как клиент, вам не нужно стоять в очередях, приходить в банк, чтобы открыть счет, подписывать кучу документов, вместо этого вы можете быстро оплачивать счета, иметь удобное управление расходами, быстрый просмотр баланса и аналитику в режиме реального времени. Все операции происходят онлайн и в основном автоматически. Это означает, что сами банки могут сэкономить на расходах на офис и персонал. Чат-боты, мобильные POS-терминалы и новые модели андеррайтинга позволяют автоматически обрабатывать запросы пользователей в режиме реального времени.

Вы должны знать, что есть разница между цифровыми банками и необанками. Цифровые банки часто являются онлайн-подразделением традиционного банка, в то время как необанки полностью цифровые и независимы. Пользователи по всему миру отмечают удобство небанков, в первую очередь связанное с персонализированным клиентским опытом [1].

Большие Данные

Онлайн-технологии связаны с огромным количеством данных, которые необходимо безопасно хранить и быстро обрабатывать. Современные финансовые компании стремятся обеспечить более персонализированный опыт для своих клиентов, поэтому они используют данные клиентов для предоставления более индивидуальных предложений в нужное время.

Финансовые компании стараются собрать как можно больше информации о клиенте, чтобы составить детальный портрет каждого клиента и выстроить эффективную стратегию работы. Также, анализируя данные, фирмы могут прогнозировать будущие события, персонализировать предложения и тем самым повысить лояльность клиентов. Благодаря работе с большими данными финансовые компании могут сегментировать клиентов, получать информацию о пользователях в режиме реального времени, прогнозировать, какие услуги будут интересны клиентам в будущем, и оптимизировать цены. Подводя итог, можно сказать, что большие данные позволяют перевести свой бизнес на клиентоориентированную модель с целью достижения больших результатов.

Согласно данным, приведенным Ассоциацией участников рынка больших данных, объем рынка Big Data в России составляет 10-30 млрд руб. При этом, в соответствии с усредненными прогнозами отечественных и иностранных экспертов, предполагается рост этого показателя в 10 раз – до отметки 300 млрд руб. к 2024 году.

Блокчейн

Блокчейн – это перспективная технология, которая с самого начала была неразрывно связана с финансовым миром. Во многих отношениях блокчейн может помочь бороться с отраслевыми вызовами, предоставляя возможности для исключения третьих сторон из процесса транзакций, безопасного хранения данных и построения прозрачной системы. В то время как раньше блокчейн был областью стартапов, в последние годы многие традиционные институты начали экспериментировать с этой технологией,

создавая новые решения на основе блокчейна. По данным Statista, на конец июня 2020 года количество блокчейн-кошельков достигло более 50 миллионов пользователей блокчейн-кошельков. Это огромная цифра, которая свидетельствует о готовности рынка к внедрению технологии распределенных реестров.

Для финансового сектора блокчейн – это прежде всего возможность построить P2P-систему с более низкими комиссиями и более высокой скоростью платежей. По данным Finivi, общая рыночная капитализация крипторынка по состоянию на март 2020 года составляла более 155 миллиардов долларов. Кроме того, блокчейн позволяет одновременно построить безопасную и прозрачную систему, которая наилучшим образом отвечает потребностям пользователей финансовых услуг.

Объем рынка блокчейн-технологий в 2017 г. составлял \$1,64 млрд, к концу 2025 г. он достигнет \$21,07 млрд.[2].

Решения на основе искусственного интеллекта

Использование технологий на основе искусственного интеллекта в финансах уже стало чем-то большим, чем просто тенденцией. Продвинутые алгоритмы искусственного интеллекта могут автоматически определить, соответствует ли клиент определенному сегменту, и запустить цепочку наиболее подходящих действий. Используя набор заранее запрограммированных критериев, искусственный интеллект повышает эффективность ежедневных операций и качество пользовательского опыта. Финансовые учреждения используют решения на основе искусственного интеллекта для создания чат-ботов и внедрения функций обнаружения мошенничества и рисков.

Искусственный интеллект сводит к минимуму вероятность человеческой ошибки, поэтому все больше компаний сосредотачиваются на автоматизации процессов. Кроме того, ИИ обрабатывает информацию гораздо быстрее и способен предоставлять мгновенные решения, что в конечном итоге помогает снизить издержки и риски финансовой компании.

Объем российского рынка искусственного интеллекта по итогам 2019 года составит \$139,3 млн, при этом до 2023 инвестиции в эти технологии будут расти на 30% ежегодно.

Кибербезопасность

Финансовые системы должны быть безопасными, чтобы внушать доверие пользователей. Киберугрозы могут привести к тяжелым последствиям и дальнейшей потере репутации финансовой компании. Проблемы возникают по многим причинам, главная из которых – сотрудничество с третьими лицами, в надежности которых нельзя быть уверенным, активное использование мобильных технологий и онлайн-передачи данных, растущий уровень хакерских атак. По данным Cybersecurity Ventures, ущерб, связанный с киберпреступностью, достигнет 6 триллионов долларов в год в 2021 году. Поэтому кибербезопасность является одним из основных направлений внедрения новых технических решений.

Подводя итог вышесказанному можно сделать вывод о том, что данная сфера стремительно развивается. Очевидно, что в данной ситуации происходит борьба за потребителя, который становится все более образованным и осведомленным в мире цифровых технологий. В целом в стране на сегодняшний день сформирована достаточно благоприятная среда для активного внедрения финансовых технологий, их масштабирования и тиражирования, несмотря на имеющиеся проблемы.

Библиографический список

1. Евлахова, Ю. С. Проблемы взаимодействия банков и финтехкомпаний на глобальном финансовом рынке / Ю. С. Евлахова, В. С. Коханова // Архитектура финансов: вызовы новой реальности : Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 22–26 марта 2021 года / Под научной редакцией И.А. Максимцева, Е.А. Горбашко, В.Г. Шубаевой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. – С. 19-22. – EDN XHIXUI.
2. Kokhanova V. Assessment of the impact of digitalization on the formation of strategic corporate interests of the company // SHS Web of Conferences. Conf-Corp 2020 – International Scientific-Practical Conference “Transformation of Corporate Governance Models under the New Economic Reality”. I. Tkachenko (Ed.). 2020. – С. 05003. – URL: <https://doi.org/10.1051/shsconf/20208905003>.
3. Родыгина, А.А., Коханова В.С. Анализ промежуточных итогов цифровизации экономики Российской Федерации / А. А. Родыгина, В. С. Коханова // Научное пространство современной молодёжи: приоритетные задачи и инновационные

решения : III РеФОРУМ «Управлять мечтой!»: сборник статей участников II Всероссийской молодежной научно-практической конференции, Челябинск, 20 мая 2021 года. – Челябинск: Челябинский государственный университет, 2021. – С. 157-159. – EDN ZIVILF.

4. Коханова В.С., Яценко С.Д. Применение BIG DATA для разработки персонализированного финансового продукта // Интеллектуальные ресурсы региональному развитию. – 2019. – № 1. – с. 201-204.

5. Коханова, В. С. Трансформация российского бизнеса в условиях перехода к цифровой экономике / В. С. Коханова, Д. А. Валуйская // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2021. – № 1. – С. 255-260. – EDN NNHNAL.

6. Яценко, С. Д. Блокчейн - технология будущего / С. Д. Яценко, В. С. Коханова // Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию. – 2018. – № 1. – С. 394-396. – EDN XVIMGL.