

якими є прийнятність фінансової інновації за її якістю, доступністю та вартістю. Узгодженість організаційних і планових заходів щодо впровадження фінансових інновацій має сприяти підвищенню рівня інноваційності та ефективності необанківського фінансового сектору. Зростаючий попит банків на покращене обслуговування клієнтів, запровадження хмарних платформ для забезпечення більшої масштабованості та впровадження смартфонів і планшетів сприятимуть зростанню ринку цифрових банківських платформ. Основним фактором, що обмежує зростання ринку, є складність інтеграції цифрових банківських платформ із застарілими системами.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. A Digital Agenda for Europe (2020). Communication from the Commission to the European Parliament, the Council, The European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52010DC0245&from=en> (дата звернення: 15.04.2023).
2. The Complete List Of Unicorn Companies (2022). URL: <https://www.cbinsights.com/research-unicorn-companies> (дата звернення: 15.04.2023).
3. González-Páramo, José Manuel (2018). Financial markets, insurance and private pensions: digitalisation and finance. OECD. URL: <http://www.oecd.org/finance/Financial-markets-insurance-pensions-digitalisation-and-finance.pdf> (дата звернення: 15.04.2023).
4. The list of neobanks and digital banks in the world in 2022 (2022). NeoBanks.app. URL: <https://neobanks.app/> (дата звернення: 17.04.2023).

Шафорост В. В., Корнієнко К. К.
студенти 3 курсу
спеціальності 122 «Комп'ютерні науки»
ДонНУ імені Василя Стуса

Поліщук Н. В.
д-р екон. наук, професор
ДонНУ імені Василя Стуса

РОЗВИТОК ФІНАНСОВОГО РИНКУ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ

Широке використання цифрових технологій у сфері бізнесу зумовлює необхідність адаптації до нових умов фінансових ринків. Поява цифрових технологій відкрила нові можливості для фінансових послуг і змінила засоби, за допомогою яких компанії та окремі особи отримують доступ до таких послуг.

Однією з переваг цифровізації є усунення бар'єрів для входу на ринок фінансових послуг. Це дає змогу новим учасникам виходити на ринок і ставати більш конкурентоспроможними, що позитивно впливає на якість і ціну фінансових послуг.

Важливим напрямом розвитку фінансових ринків у контексті цифровізації є розвиток фінансових корпорацій. Ці компанії використовують інноваційні техно-

логії, щоб пропонувати своїм клієнтам нові та ефективні фінансові послуги. Розвиток фірм, що надають фінансові послуги, має потенціал для пом'якшення дискримінації на ринках фінансових послуг і полегшення доступу до фінансових послуг для осіб, які раніше не могли цього зробити [1].

До того ж забезпечення доступності фінансових послуг можна вважати одним із ключових напрямів розвитку фінансового ринку в контексті цифровізації. Впровадження новітніх технологій дає змогу зменшити витрати на послуги, одночасно підвищуючи якість послуг, завдяки чому фінансові послуги доступні для більшої кількості населення. Наприклад, додатки для мобільних телефонів дають змогу користувачам здійснювати банківські операції, відкривати депозити та отримувати кредити у зручний для них час, швидко і без необхідності відвідувати фінансові установи.

Ще одна істотна перевага оцифрування фінансового ринку – підвищення операційної ефективності та зниження витрат. Цифрові технології дають змогу автоматизувати процеси, які раніше потребували значних витрат часу та ресурсів. Наприклад, автоматизація обліку та обробки даних, віртуальна робота та інтелектуальні системи можуть значно знизити транзакційні витрати.

Крім того, цифрові технології пропонують нові можливості для просування фінансових продуктів і послуг. Наприклад, технологія «блокчейн» дає змогу створювати децентралізовані фінансові інструменти, надаючи тим самим доступ до інвестицій з будь-якої точки земної кулі. Криптовалюти, такі як біткойн, мають потенціал стати невід'ємними компонентами фінансової системи, пропонуючи альтернативні засоби зберігання та переказу коштів.

Однак поряд з новими можливостями, цифрові технології також несуть нові ризики та виклики. Наприклад, цифрова економіка потенційно збільшує ризик кібератак і зловживання особистою інформацією. Крім того, можуть виникнути проблеми з регулюванням фінансового ринку в контексті нових технологій та інновацій.

Ще один ризик полягає в тому, що цифрові технології можуть не відповідати нормативним вимогам, що потенційно може призвести до низки юридичних проблем і скарг від споживачів та державних регуляторів. Існує ризик того, що фінансові операції можуть не контролюватися належним чином, що призведе до проблем із відмиванням грошей і фінансуванням тероризму.

Існує ймовірність втрати даних і цифрового гаманця, якщо користувачі загубили пристрій або він зламався. Отже, цифрові активи, що зберігаються на пристрої, можуть бути втрачені.

Крім того, впровадження цифрових технологій на фінансових ринках може призвести до зменшення людської взаємодії та збільшення автоматизації. Це може призвести до втрати робочих місць і мати негативний вплив на економіку загалом [2].

Доречно підкреслити, що зростання ринку цифрових активів, зокрема криптовалюти, супроводжується високим ступенем волатильності та нестабільності їх вартості. Це може призвести до значних втрат інвесторів у ці активи.

Незважаючи на ці ризики, цифрова трансформація фінансових ринків пропонує багато переваг. Цифрова трансформація може значно знизити вартість обслуговування клієнтів, підвищити зручність і доступність фінансових послуг, забезпечити швидші й безпечніші фінансові операції та розширити можливості для інновацій у фінансовому секторі.

Однак на сучасному фінансовому ринку традиційний банківський сектор продовжує домінувати, і йому ще належить повністю використати цифрові технології. Тому, вкрай важливо знайти баланс між цифровізацією та збереженням досвіду у традиційному банківському секторі.

Висновки. Отже, можна зробити висновок, що розвиток фінансового ринку у контексті цифровізації економіки є критично важливим як для окремих людей, так і для економіки загалом. Цифрові інновації сприяють підвищенню доступності фінансових послуг, покращенню їх якості та зниженню витрат на їх надання. Вони також створюють нові інвестиційні можливості та підтримують економічне зростання. Крім того, вони створюють нові інвестиційні можливості та сприяють економічному розширенню [3].

Однак поряд із позитивними ефектами існують також пов'язані з цим ризики. Цифрові інновації можуть посилити ризики, пов'язані з кібербезпекою та особистими даними, посилюючи небезпеку порушення безпечності персональних даних.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of FinTech. *Journal of Innovation Management*. 2016. Vol. 4. № 4. P. 32–34.
2. Про схвалення Концепції розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018–2020 роки та затвердження плану заходів щодо її реалізації: Розпорядження КМУ від 17 січня 2018 р. № 67-р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/67-2018-%D1%80> (дата звернення: 07.04.2023).
3. The Basel Committee on Banking Supervision, consultative document: Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors / Bank for International Settlements. 2017. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d415.pdf> (дата звернення: 08.04.2023).