

погоджуються, що AI є головним пріоритетом для розвитку сфери. Як показує опитування професіоналів у сфері фінансових послуг, яке провела компанія OpenText, 80 % банків розуміють, що технологія AI може принести їм вигоду [6]. Багато з них вже активно використовують AI, наприклад, у чат-ботах або для боротьби з шахрайством. Біометричні технології і персональні пропозиції, засновані на штучному інтелекті, дадуть змогу скоротити час взаємодії клієнтів і співробітників банків [6].

Висновки. Банківські установи виявилися одними з найсприятливіших для впровадження та розвитку інновацій. Це дає їм змогу зберігати провідні позиції на ринку та бути конкурентоспроможними. Всупереч ризикам і перешкодам банки продовжують впроваджувати новітні технології. Подальша цифровізація банківських послуг забезпечить зростання їх доступності, зручності, надійності та персоналізації.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. IMD World Digital Competitiveness Ranking 2021. URL: <https://imd.cld.bz/Digital-Ranking-Report-2021>
2. Global Innovation Index 2019–2023. URL: https://www.wipo.int/global_innovation_index/en/
3. Упровадження стандарту ISO 20022. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022>
4. Стратегія розвитку фінансового сектору України. НБУ. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_finsector_NBU.pdf?v=6
5. Про е-гривню – цифрові гроші Національного банку. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/payments/e-hryvnia>
6. Симончук А. Більше грошей, безпеки та довіри клієнтів: як банки використовують штучний інтелект. *Banker*. 2 серпня 2021 р. URL: <https://banker.ua/uk/projects/banki-shtuchnij-intelekt/>

Волкова В. В.

доцент кафедри фінансів і банківської справи
Донецького національного університету імені Василя Стуса

Герасименко А. І.

магістрант (здобувач вищої освіти)
ОП «Фінанси, банківська справа та страхування»
Донецького національного університету імені Василя Стуса

РОЗВИТОК ФІНАНСОВОГО РИНКУ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ

Вступ. Цифровізація в нинішньому світі проникає до всіх наших сфер життя, що робить його легшим завдяки автоматизації. Винятком не стала і сфера фінансового ринку, який зазнав значних змін під час шквального розвитку та впливу цифрових технологій на сфері ринку. Впровадження нових технологій, наприклад, використання штучного інтелекту, цифрові чат-боти, блокчейн, онлайн-банкінг, цифрові валюти, цифрові страхові послуги та краудфандинг змінює, фундаменталь-

но трансформує сферу фінансових послуг, що, безперечно, має вплив на життя суспільства, діяльність бізнесу, адже пропонує безліч нових можливостей, відкриттів та перспектив розвитку різних сторін та підходів цифровізації.

Мета роботи є дослідження впливу розвитку процесу цифровізації на розвиток фінансового ринку.

Основна частина. В сучасному світі розвиток сфери фінансового ринку насправді є високодинамічним, особливо після інтеграції в діяльність цифрових технологій та послуг. Ланцюг подій у світі, що спровокував невизначеність, ізоляваність суспільства від отримання необхідних послуг став насправді поштовхом до розвитку та впровадження численних інноваційних технологій, що дали можливість фінансовій сфері набути гнучкості, мобільності й адаптивності.

Однією з разючих переваг цифровізації як для компаній, так і для споживачів є усунення низки бар'єрів, що забезпечує збільшення доступності до фінансових послуг громадянами, зниження вартості фінансових послуг завдяки автоматизаційним процесам, поява більш широкого та якісного спектру продуктів і послуг, забезпечення рівного доступу до використання фінансових послуг користувачами, а отже, – зростання фінансової інклюзії.

Ще одною суттєвою перевагою інтеграції цифровізації до фінансового ринку є автоматизація процесів, які ще нещодавно потребували значних ресурсів та витрат, що, беззаперечно, сповільнювало роботу. Як приклад можна навести автоматизацію обліку та обробки даних, цифровізацію страхових послуг, технологію «блокчейн», що дає змогу децентралізовано, безперервно, конфіденційно зберігати та оновлювати дані за допомогою мережі комп'ютерів.

Впровадження нових фінансових технологій у діяльність фінансового сектору ринку є показником тісної взаємодії бажань користувачів послуг та розробників інноваційних технологій і послуг, що беруть до уваги зворотний зв'язок споживачів щодо зручності роботи сервісу, його швидкості, конфіденційності та ефективності. Варто зазначити, що створення будь-яких інноваційних технологій у нинішніх умовах має враховувати ряд змін, що безпосередньо мають значний вплив на складність розробки, як-от суспільні зміни, військові, фінансові, екологічні, ситуаційно-економічні, кібернетичні, інтеграційні зміни. Все це є трансформаційним впливом, який змінює процеси розробки та впровадження цифрових технологій і продуктів у фінансову сферу ринку.

Проте разом із численними перевагами та можливостями цифрових технологій існують також нові виклики та ризики, що формуються під час впровадження та розробки інновацій. Постає важливе питання кібербезпеки як наслідок вилучення баз даних з особистою інформацією. До того ж виникає проблема з регулюванням фінансового ринку, що може спричинити низку інцидентів із законодавством, неналежний контроль за фінансовими операціями, так званий фінансовий

моніторинг, що призведе до численних скарг від користувачів. Також є ризик утворення тіньового ринку, ухиляння від податків, фінансування терористичних організацій, махінацій з коштами.

Нині постала ще одна повсякденна проблема, а саме цифрові гаманці та оплата за допомогою системи NFC. У разі втрати пристрою користувач не завжди зможе відновити свій гаманець або зловмисник зможе викрасти його особисті кошти, використавши технологію бездротової передачі даних на невеликих відстанях (NFC).

На сучасному динамічному ринку послуг цифрова трансформація пропонує доволі багато переваг, що невпинно трансформуються. Підвищується зручність використання банківських послуг, їх доступність, зрозумілість та швидкість, розвивається сфера інвестицій, що дає змогу розширити інвестиційні можливості для залучення більшої кількості користувачів у фінансовий сектор. Продовжує вдосконалюватися система кібербезпеки, враховуючи глобальні зміни у світі, забезпечуючи більш надійну систему для споживачів та компаній.

Висновки. Доволі швидкі темпи розвитку цифровізації потребують адаптації та залученості більшості учасників фінансового сектору ринку, зміни стратегії, підходу, аби забезпечити конкурентоспроможність і клієнтоорієнтованість під час трансформаційних змін.

Майбутніми активними напрямками розвитку може стати подальший розвиток фінтех-сектору, адже вони продовжують відігравати все більшу роль на фінансовому ринку, пропонуючи інноваційні продукти та послуги; широка інтеграція в діяльність штучного інтелекту, що буде використаний для множинного виконання завдань, аналізу даних та надання консультацій щодо вузьких питань; розвиток блокчейну, що зможе використовуватися для розробки більш безпечних та прозорих систем на фінансовому ринку; розвиток цифрових валют та широка інтеграція їх у суспільство та повсякденне життя.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. 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>
2. Кузнецова Л. В. Цифрова трансформація банківського бізнесу. *Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції. Львів.* 2018. № 2. 73 с.
3. Кльоба Л. Г. Цифровізація – інноваційний напрямок розвитку банків. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». URL: http://www.economy.nayka. ua/pdf/12_2018/86.pdf