

УДК 33 336.1

ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Кожевникова Г.В., аспирант,
Научный руководитель: Сольская И.Ю., д.э.н., доцент
Иркутский Государственный Университет Путей Сообщения
г. Иркутск

Существенным звеном развития финансового рынка является технологические инновации, которые способствуют расширению возможностей реализации различных направлений на нескольких уровнях. Примеры таких технологий включают в себя глубину анализа, которую можно создать с помощью современных вычислительные мощности, информационные каналы, которые доступны по всему миру в режиме реального времени. Все эти тенденции носят трансформационный характер, в связи с чем это необходимо учитывать при разработке видения рынков и рисков.

Рассмотрим основные случаи, которые демонстрируют технологичность – как важный элемент поведения на финансовом рынке. [1]

1. Электронные платежные системы: (ЕПС) позволяют совершать быстрые и удобные платежи в режиме онлайн, они помогают расширить финансовую доступность, способствовать экономическому развитию и поддерживать финансовую стабильность. В России самыми популярными ЕПС являются Яндекс.Деньги, Qiwi, WebMoney, PayPal и другие. Неудивительно, что объем цифровых платежей продолжает расти двузначными темпами, превысив отметку в 4,1 триллиона долларов. Согласно данным предоставленным независимыми источниками, можно увидеть количество проведенных безналичных платежей в мире.

Страна	Среднесуточный объем безналичных платежей	Среднегодовые безналичные платежи на человека
Сингапур	13M	831
Южная Корея	77M	547
Швеция	15M	529
Нидерланды	24M	505
НАС	444M	495
Великобритания	82M	448
Канада	40M	393
Бельгия	12M	372
Франция	64M	363
Швейцария	7M	299
Германия	61M	269
Россия	95M	237

Рис. 1 «Среднесуточный и среднегодовой объём безналичных платежей в мире, миллиардов долларов США» [2]

В Сингапуре самое большое количество безналичных платежей на человека, в среднем 831 безналичный платеж в год. Устойчивый рынок электронной коммерции страны поддерживается высокоскоростным, надежным Интернетом и молодым, технически подкованным населением.

Расходы на электронную коммерцию составляют около 6% национального ВВП Южной Кореи, что делает ее еще одним ведущим поставщиком безналичного общества. Между тем, по прогнозам, Швеция станет безналичной страной уже в 2023 году. Также к 2030 году число пользователей кошельков Blockchain вырастет до 200 миллионов. [3]

2. Криптовалюты: «Крипто-активы потенциально глубоко меняют международную валютно-финансовую систему» - данные об этом обозначил блог МВФ в декабре 2021 года. МВФ оценивает рыночную капитализацию криптовалют в \$2,5 трлн, это может указывать на значительную экономическую ценность лежащих в основе технологических инноваций, таких как блокчейн, хотя это также может отражать риски в условиях завышенных оценок. Главной задачей 2023 года для всего мира является уровень регулирования криптовалюты и его отождествление с инвестициями наряду с другими инструментами. [4]

3. Банковские технологии: Технологии, такие как мобильные приложения, интернет-банкинг и мобильные платежи, стали незаменимыми инструментами для управления финансами в России. Банки стремятся предоставлять более удобные и безопасные сервисы своим клиентам, что стимулирует развитие новых технологий. Сквозная оцифровка – это переход на полную цифровизацию для изменения операций и стимулирования инноваций. Поскольку вызванная пандемией цифровая адаптация клиентов и сотрудников ускорила, это выявило операционные и технические пробелы во многих финансовых учреждениях. Адаптация также опередила способность многих фирм удовлетворять растущий спрос. В ответ первоначальные цифровые инициативы были направлены на преобразование клиентского интерфейса. Несмотря на хорошее начало, сам по себе этот фокус не позволяет полностью раскрыть потенциал предприятия и его экосистемы. Чтобы выиграть гонку за всеми цифровыми вещами, финансовые учреждения предпринимают 2 важных шага:

Во-первых, они используют экспоненциальные технологии, такие как автоматизация, гибридное облако и искусственный интеллект.

Во-вторых, они применяют их в масштабе, обеспечивая сотрудничество между внутренними бизнес-подразделениями и экосистемой внешних партнеров за счет более безопасного взаимодействия с платформой. Оцифровка может повысить ценность всей организации и экосистемы, от клиентского интерфейса до операций среднего бэк-офиса. Переход к технологичной цифровизации требует от финансовых учреждений создания современной вычислительной среды и инфраструктуры, которые обеспечивают гибкость для внедрения инноваций при одновременном повышении экономической эффективности устойчивых операций. [5]

По состоянию на конец 2021 года 265 банков, на долю которых приходится более 45% мировых банковских активов, присоединились к “Принципам ответственной банковской деятельности” ООН. В настоящее время отрасль разрабатывает и внедряет инициативы для выполнения этих обязательств, помогая обеспечить, чтобы целевые инвестиции достигали общих бизнес-и финансовых целей. [6]

Эти инициативы появляются в 4 широких областях:

–Включение данных и информации о климате и устойчивости для управления рисками. Данные, связанные с устойчивостью (например, выбросы углерода), могут помочь банкам лучше оценивать возможности и риски при принятии решений о финансировании по всему портфелю продуктов. Это включает в себя страхование кредитов и ипотечных кредитов, позиции по продажам и торговле (балансовые отчеты), а также риски, связанные финансированием клиентов.

–Решение проблемы устойчивости банковских операций — путь финансовой индустрии к нулевой прибыли. Снижение негативного воздействия на окружающую среду и социальную сферу их собственной деятельности включает в себя сокращение углеродного следа от транзакций, центров обработки данных, объектов недвижимости, персонала и поездок. Разработка новых продуктов и услуг в поддержку повестки дня в области устойчивого развития. К ним относятся устойчивое финансирование, например, финансирование собственных инициатив клиентов в области устойчивого развития, а также финансирование перехода к зеленой экономике, углеродной нейтральности и экологических, социальных и управленческих фондов (ESG).

–Отчетность о показателях устойчивого развития. Это включает в себя эффективное информирование о результатах и рисках в области устойчивого развития внешних (например, регулирующих органов, инвесторов, ассоциаций, рынка) и внутренних (например, сотрудников, совета директоров, руководства) заинтересованных сторон.

Устойчивое развитие - это не только набор инициатив, используемых отраслью финансовых услуг для удовлетворения потребностей общества. Это также возможность улучшить операционные показатели и привлечь новые источники доходов, соответствующие меняющимся ожиданиям клиентов.

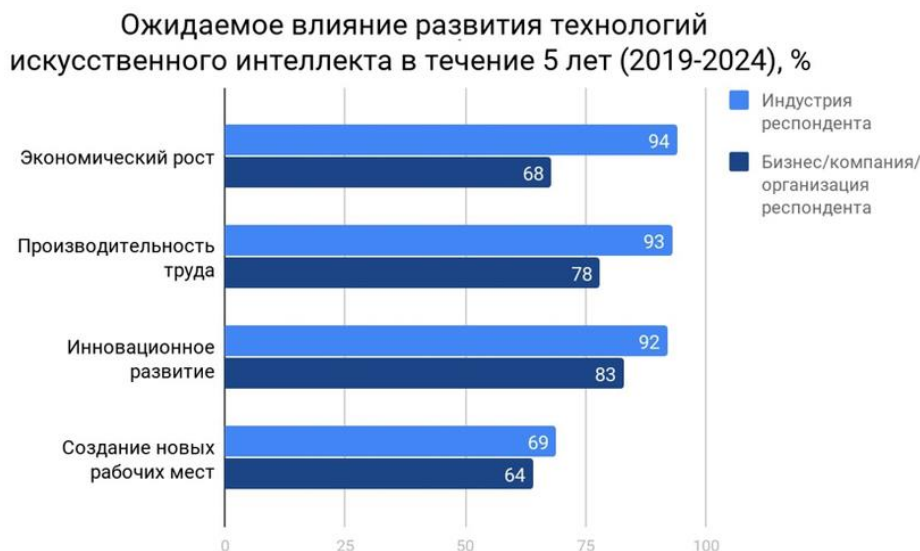


Рис. 2 «Ожидаемое развитие технологий искусственного интеллекта в течении 5 лет (2019-2024), % [7]

К 2025 году технологии Web3 (концепция направленная на развитие интернет технологий) произведут революцию в мире коммерции, во многом так же, как Web2 изменил доступ к информации. Физические и цифровые «вещи» будут котироваться и продаваться на открытом, ликвидном, цифровом рынке. На заре Интернета информация в основном хранилась в закрытых онлайн-сетях, однако нулевая предельная стоимость распространения в сочетании с потребительским спросом привела к созданию единого, доступного для поиска и открытого Интернета информации, которым мы пользуемся сегодня. Понятно, что коммерции потребовалось больше времени, чтобы сделать скачок. При обмене физическими активами необходимость управления рисками контрагентов, посредничества в спорах и обеспечения урегулирования требует доверия. Это доверие предоставляется либо доверенным посредникам, либо доверенным продавцам. Следовательно, транзакции электронной коммерции в основном разрознены в рамках одного из многих закрытых, проприетарные систем. В ближайшие годы мы можем ожидать все более тесных отношений между банками, финтех-компаниями и поставщиками бэк-офисных систем. Интеграция платежных решений в систему бэк-офиса устраняет ненужные процессы и обеспечивает соответствие кредиторской и дебиторской задолженности другим областям бизнеса.

В 2023 году основное внимание будет уделено оптимизации способов оплаты. В то время как ранее компаниям приходилось отслеживать несколько порталов и вручную отслеживать свои платежи, такие технологии, как сквозная обработка, набирают популярность как способ автоматизации таких процессов. Использование программного интерфейса приложения для обеспечения гибкости означает, что у предприятий будет больше выбора типов платежей, условий и процессов, чем когда-либо прежде. За последние два года стало совершенно ясно, что предприятия должны продолжать внедрять инновации,

чтобы справиться с трудностями во времена неопределенности и экономических неурядиц. Только те, кто обладает цифровой гибкостью, смогут конкурировать и оставаться актуальными на современном цифровом рынке. Вот почему спрос на автоматизацию и разработку с минимальным кодом, которые значительно ускоряют создание, изменение и выполнение корпоративных приложений, резко вырос во время пандемии, поскольку организации искали решения, которые помогут им оставаться гибкими. [8]

Список литературы

1. McKinsey Company «Будущее управления операционными рисками в финансовых услугах» URL: <https://www.mckinsey.com/capabilities/risk-and-resilience/our-insights/the-future-of-operational-risk-management-in-financial-services> (дата обращения 22.03.2023г.)
2. TADVISER «Искусственный интеллект» URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%98%D1%81%D0%BA%D1%83%D1%81%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%28%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8%29> (Дата обращения 21.03.2023г.)
3. GlobalData.com «ГлобалДата раскрывает ведущие страны, переходящие к безналичному обществу к 2022 году» URL: <https://www.globaldata.com/media/press-release/top-countries-moving-towards-a-cashless-society-by-2022/> (дата обращения 20.03.2023г.)
4. IMF BLOG «Глобальное регулирование криптовалюты должно быть всеобъемлющим, последовательным и скоординированным» URL: <https://www.imf.org/en/Blogs/Articles/2021/12/09/blog120921-global-crypto-regulation-should-be-comprehensive-consistent-coordinated> (дата обращения 22.03.2023г.)
5. CHUDOVO «Компании цифровой трансформации» URL: <https://chudovo.com/digital-transformation/> (дата обращения 21.03.2023г.)
6. UN Finance initiative «Принципы ответственного банковского дела для усиления климатических амбиций, чтобы оправдать возросшие ожидания» URL: <https://www.unepfi.org/industries/banking/principles-for-responsible-banking-to-strengthen-climate-ambition-to-meet-increased-expectations/> (дата обращения 19.03.2023г.)
7. CISION «Ожидается, что к 2024 году мировой рынок искусственного интеллекта достигнет 71 миллиарда долларов, а среднегодовой темп роста составит 26% с 2019 по 2024 год.» URL: <https://www.prnewswire.com/news-releases/the-global-artificial-intelligence-market-is-expected-to-reach-71-billion-by-2024-with-a-cagr-of-26-from-2019-to-2024-300876386.html> (дата обращения 20.03.2023г.)
8. Eram anywhere «ИИ для финтеха. Будьте тем, кто изменит отрасль» URL: <https://anywhere.epam.com/business/artificial-intelligence-in-fintech> (дата обращения 22.03.2023г.)
9. Marketsand Markets «Рынок цифровой трансформации по компонентам, технологиям, способу развертывания, размеру организации, бизнес – функциям, вертикали и региону – глобальный прогноз до 2027года» URL: <https://www.marketsandmarkets.com/Market-Reports/digital-transformation-market-43010479.html> (дата обращения 22.03.2023г.)