

ВПРОВАДЖЕННЯ НОВІТНІХ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ – СУЧАСНІСТЬ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

Тишко Христина, студентка.
Національний технічний університет України
«Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського»
Київ, Україна
e-mail: khrystynatyshko7@gmail.com

Науковий керівник: Антипенко Надія Василівна, доктор економічних наук, професор
Національний технічний університет України
«Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського»
Київ, Україна
ORCID ID 0000-0003-4132-4709
e-mail: antypenko@lil.kpi.ua

Метою дослідження є огляд сучасних тенденцій щодо модернізації фінансів у економіці України загалом та у бізнес-просторі, зокрема. Все більше набирають актуальності та глобальності саме процеси, що яскраво характеризують епоху диджиталізації у суспільстві та бізнесі. Спостерігається потужний розвиток Fintech в системі розвитку банківського сектору, цифровізація страхового ринку. Тому, вже сьогодні, навіть за важких умов у яких перебуває зараз країна, що зумовлені станом війни, стає чітко зрозумілим необхідність вивчати та інтенсивно займатися темою цифрових технологій, питаннями реформування фінансової системи і мати перспективу відповідати на виклики та мати орієнтири розвитку фінансового ринку саме в цифрову епоху.

Говорячи сьогодні про новітні технології та цифровізацію процесів, не можна оминати всеосяжний AI. Завдяки тому, що AI виконує окремі завдання швидше за професіоналів і мінімізує людський чинник як певний ризик, його популярність і можливості застосування стрімко зростають. Всесвітньо відомий футурист та автор 20 бестселерів у сфері бізнесу й технологій Бернард Марр вказує на перспективу активного розвитку автономних фінансових екосистем висвітлює нові AI тренди у фінтех на найближчі десять років. AI має потенціал для автономного керування цілими фінансовими системами. Ця технологія вже активно розвивається [1].

На думку експертів динаміку українського фінтеху у 2024 році насамперед визначає те, як розвивається галузь у всьому світі, тому що фінтех – максимально глобалізована ніша, а з 2022 року українські компанії проводять максимальну експансію на нові ринки. Процеси, які розпочалися два роки тому, мали активний розвиток як у 2023-му, так і у 2024 році. Українські компанії знаходять себе на ринках ЄС, Азії, Великобританії та Канади, США тощо. Звичайно, це вдається не всім, проте висока якість технічного рішення при все ще нижчих (порівняно з Tier-1) зарплатах дозволяє забезпечити себе роботою. Другий напрямок – активне зростання продуктивних компаній, про що я вже не раз говорив у пресі: із топ-50 українських IT-компаній майже половина є продуктивними. Але у загальносвітовому фокусі все не так гладко: KMPG повідомляє про 17% падіння ринку за перші 6 місяців 2024 року. Це стосується як венчурних угод, так і приватних інвестицій, а також M&A-угод. Загалом ніші платіжних стартапів хвилюватися не варто: саме на них зараз сконцентровано основну увагу інвесторів [2].

Спираючись на досвід процесів глобалізації у країні, можемо бачити, що ще п'ять років тому ми говорили лише про розвиток фінтеху як вектор майбутнього, а вже сьогодні фінтехи активно конкурують із банками і завойовують свою нішу для швидких і зручних платежів. Проте, фінтех-гравці як і всі інші новітні технології в цілому, мають свої відмінності в Україні та ЄС. І вже до першого кварталу 2025 року кількість користувачів застосунків необанків у Великій Британії вперше перевершить їхню кількість у традиційних банків [3].

У підсумку зазначимо, що говорити про щось нове в період, коли у країні йде важка війни, не всім здається доречним, тим більше, це не кожному під силу, адже генерувати нові сенси, нові смисли, коли важко передбачити майбутнє справді дуже складно, але це і дуже важливо. У межах нашої теми є не лише мета досліджувати вплив фінансових технологій на ринок, але й у перспективі навчитися розробляти нові моделі, які допоможуть передбачати наслідки змін та підвищувати ефективність використання фінтех-рішень для бізнесу та держави.

Література:

1. 2024 Forbes CMO Summit Europe <https://www.forbes.com/sites/bernardmarr/2024/06/03/the-biggest-fintech-trends-in-the-next-10-years/>
2. Galka.if.ua електронний ресурс <https://galka.if.ua/pro-holovni-fintekh-pidsumky-roku-rozpovidaie-artem-liashanov/>
3. SplitMetrics <https://thepaypers.com/online-mobile-banking/splitmetrics-finds-uk-neobanks-to-surpass-legacy-banks-by-q1-2025--1269278>

МОНТЕ-КАРЛО СИМУЛЯЦІЯ У ПРОГНОЗУВАННІ ЦІН НА ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Філоненко Дмитро, студент II курсу
Національний технічний університет України
«Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського»
Київ, Україна
ORCID ID 0009-0008-1468-7639
e-mail: filonenkodima2006@gmail.com

Науковий керівник: Глущенко Ярослава, к.е.н., доцент кафедри міжнародної економіки
Національний технічний університет України
«Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського»
Київ, Україна
ORCID ID 0000-0002-7424-7829
e-mail: slavina.ivc@gmail.com

В умовах ринкової економіки одним із видів доходів і для фізичних, і для юридичних осіб є пасивні доходи за умов інвестування у фінансові активи. Враховуючи високий рівень турбулентності і невизначеності зовнішнього середовища однією з проблем є підвищення ефективності процесу визначення ризиків і прогнозуванням рівнів доходу. Досить часто, в інвестуванні, фінансові активи, зазвичай, акції, облігації, деривативи та валюта, використовуються для накопичення капіталу, забезпечення ліквідності ресурсів або хеджування ризиків. Будь-який інвестор хоче мінімізувати ризики, тому виникає потреба в фінансовому аналізі, або простими словами, передбачення ціни в майбутньому, що можливо за допомогою найпотужнішого статистичного інструмента – симуляції Монте Карло.

Дана модель має ряд переваг над іншими алгоритмами. По-перше, при конструюванні різних сценаріїв, вона враховує випадкові ринкові фактори. На більш технічному рівні, то таким змінним присвоюється довільно згенеровані числа, після чого обраховується результат і лише відповідь подається як середнє значення. Даний процес повторюється тисячі разів, до поки не прораховані всі можливі випадки. Інші інструменти навпаки, підставляють середнє значення у невідомі змінні. По-друге, завдяки цьому, симуляція Монте-Карло аналізує широкий спектр можливих сценаріїв, в той час як решта моделей припускають один-єдиний сценарій.

Алгоритм симуляції складається з 4 основних етапів [2]:

- Обрахунок середньої доходності активу на основі попередніх даних
- Тренд – поступове середнє зростання активу