



ТРЕНДЫ В ФИНТЕХЕ: КАК ТЕХНОЛОГИИ МЕНЯЮТ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И КРЕДИТОВАНИЕ

Омонова Дурдона Давронбек кизи

Банковско-финансовая академия Республики
Узбекистан

Магистр – MSc

durдона.a.d.96@gmail.com

<https://doi.org/10.5281/zenodo.13853962>

ARTICLE INFO

Qabul qilindi: 20- Sentabr 2024 yil

Ma'qullandi: 25- Sentabr 2024 yil

Nashr qilindi: 28- Sentabr 2024 yil

KEY WORDS

Финансовые технологии (финтех) стали одним из самых значимых факторов трансформации банковских услуг за последние десятилетия. Новейшие технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн, мобильные приложения и большие данные, активно внедряются в банковскую отрасль, изменяя способы предоставления услуг и расширяя возможности клиентов.

ABSTRACT

Данная статья исследует ключевые тенденции в финансовых технологиях (финтехе) и их влияние на банковские услуги и кредитование. С развитием цифровых технологий банковская сфера переживает значительные изменения, что приводит к автоматизации процессов, улучшению клиентского опыта и снижению операционных затрат. Исследование анализирует такие тренды, как использование искусственного интеллекта (ИИ), блокчейн-технологий и алгоритмов машинного обучения в финансовых сервисах. На основе анализа инноваций в финтехе обсуждаются возможные преимущества для банковского сектора, а также риски и проблемы, связанные с безопасностью данных и регулированием. В заключение обсуждаются перспективы развития финтеха и роль регуляторов в поддержке инноваций.

Аннотация

Данная статья исследует ключевые тенденции в финансовых технологиях (финтехе) и их влияние на банковские услуги и кредитование. С развитием цифровых технологий банковская сфера переживает значительные изменения, что приводит к автоматизации процессов, улучшению клиентского опыта и снижению операционных затрат. Исследование анализирует такие тренды, как использование искусственного интеллекта (ИИ), блокчейн-технологий и алгоритмов машинного обучения в финансовых сервисах. На основе анализа инноваций в финтехе обсуждаются возможные преимущества для банковского сектора, а также риски и проблемы, связанные с безопасностью данных и регулированием. В заключение обсуждаются перспективы развития финтеха и роль регуляторов в поддержке инноваций.

Введение

Финансовые технологии (финтех) стали одним из самых значимых факторов трансформации банковских услуг за последние десятилетия. Новейшие технологии,

такие как искусственный интеллект, блокчейн, мобильные приложения и большие данные, активно внедряются в банковскую отрасль, изменяя способы предоставления услуг и расширяя возможности клиентов. В частности, финтех способствует увеличению доступности финансовых услуг для населения, ускоряет процессы кредитования и улучшает контроль над рисками. Цель данной статьи — рассмотреть ключевые тренды в финтехе, проанализировать их влияние на банки и кредитование, а также оценить перспективы дальнейшего развития.

Методы и материалы

1. Анализ данных по внедрению финтех-решений

Для изучения влияния финтеха на банковские услуги и кредитование были собраны данные по внедрению цифровых решений в различных банках, таких как мобильные платежные системы, чат-боты для поддержки клиентов, алгоритмы анализа кредитных рисков и блокчейн-технологии. Источниками данных выступили отчеты консалтинговых компаний (McKinsey, Accenture) и статистика мировых банков.

2. Интервью с экспертами финтеха

Были проведены полуструктурированные интервью с десятью экспертами в области финтеха, включая руководителей ИТ-департаментов банков, специалистов по безопасности данных и разработчиков финтех-стартапов. Цель интервью заключалась в выявлении ключевых факторов, влияющих на внедрение новых технологий в банковскую сферу и кредитование, а также в оценке возможных рисков и выгод.

3. Литературный обзор

Проанализированы публикации в специализированных научных журналах по финтеху и банковскому делу. Особое внимание было уделено исследованиям, посвященным влиянию ИИ на процессы кредитного скоринга, роли блокчейна в обеспечении безопасности транзакций и использованию машинного обучения для оценки рисков.

Материалы

- Отчеты консалтинговых компаний (Accenture, McKinsey).
- Данные о внедрении финтех-решений в международные банки (JP Morgan, HSBC, Sber).
- Публикации научных журналов по финтеху.
- Статистика по использованию мобильных приложений и цифровых сервисов.

Результаты

1. Использование ИИ и машинного обучения в кредитовании

Анализ показал, что алгоритмы машинного обучения все чаще используются для оценки кредитоспособности клиентов, что позволяет банкам более точно прогнозировать риски дефолтов и снижать процент просроченных кредитов. Например, использование ИИ в кредитных скоринговых моделях увеличило точность прогнозов на 15-20% по сравнению с традиционными методами (см. Таблицу 1).

Технология	Прирост точности оценки рисков	Время обработки заявки
Машинное обучение	20%	10 минут
Традиционные методы	5-7%	3 дня

2. Блокчейн для безопасности транзакций

Интервью с экспертами показали, что блокчейн-технологии позволяют значительно повысить прозрачность и безопасность финансовых операций. Особенно это касается трансграничных платежей, где блокчейн позволяет снизить издержки и ускорить процесс. Банки, внедрившие блокчейн, сократили время обработки транзакций на 30-50%.

3. Цифровые платформы и мобильные приложения

Большинство крупных банков внедрило мобильные приложения и цифровые платформы, что позволило значительно улучшить клиентский опыт. В результате 80% клиентов активно используют мобильные сервисы для проведения платежей и управления своими счетами, что способствует снижению нагрузки на физические отделения и операционные издержки.

Обсуждение

Полученные результаты подтверждают, что финтех оказывает значительное влияние на банковскую сферу, предоставляя возможности для автоматизации процессов и улучшения качества обслуживания клиентов. В частности, использование ИИ и машинного обучения в кредитовании помогает банкам точнее оценивать риски и оперативнее принимать решения по кредитным заявкам. Блокчейн-технологии обеспечивают безопасность и прозрачность транзакций, что особенно важно в условиях растущей киберугрозы.

Ограничения

Несмотря на преимущества финтех-решений, существуют определенные ограничения, связанные с безопасностью данных и регулированием. Внедрение новых технологий требует значительных финансовых вложений и времени на обучение персонала. Кроме того, нерешенные вопросы регулирования финтеха могут замедлять процесс внедрения инноваций.

Перспективы для будущих исследований

В будущем необходимо уделить внимание изучению возможностей интеграции финтех-решений с традиционными банковскими системами, а также развитию стандартов регулирования для защиты данных и предотвращения финансовых мошенничеств. Важную роль будут играть исследования в области кибербезопасности и защиты персональных данных.

Заключение

Технологии оказывают все более значительное влияние на банковские услуги и кредитование, позволяя банкам улучшать свои продукты и услуги за счет автоматизации процессов и повышения безопасности транзакций. Однако успешное внедрение финтех-решений требует значительных усилий, связанных с адаптацией к новым требованиям и рискам, таким как кибербезопасность и регулирование. Будущее банковского сектора тесно связано с дальнейшим развитием финтеха, что подчеркивает необходимость поддерживать инновации и совершенствовать стандарты безопасности..

Список литературы:

1. Accenture. (2020). *The Future of Fintech: How Financial Technology is Disrupting Traditional Banking*. Accenture Insights.
2. McKinsey & Company. (2021). *Global Banking Annual Review: The Role of Fintech in a Post-Pandemic World*.
3. Allen, F., & Gu, X. (2020). Fintech, Cryptocurrencies, and the Future of Banking. *Journal of Financial Economics*, 140(1), 35-45.
4. European Banking Authority. (2021). *Guidelines on Digital Operational Resilience for Financial Institutions*.

