



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России



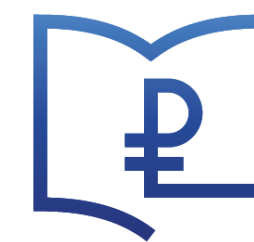
РОССИЙСКАЯ
МЕЖДУНАРОДНАЯ
АКАДЕМИЯ ТУРИЗМА

Цифровые платформы как новые возможности для финансовых сервисов

Сташин Л.А.
профессор кафедры математики и
информатики РМАТ

г. о. Химки, 2023

Цифровая платформа



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Это инфраструктура, объединяющая различных участников и предоставляющая доступ к разнообразным услугам и ресурсам через цифровые технологии. Она создает базу для взаимодействия и обмена информацией между разными сторонами, а также поддерживает и управляет различными сервисами, в том числе и финансовыми. Под инфраструктурой понимается техническая и организационная основа, необходимая для функционирования цифровой платформы, включает в себя следующие элементы:

- 1) информация, которая обрабатывается и хранится на платформе
- 2) аппаратное обеспечение
- 3) программное обеспечение
- 4) коммуникационная сеть
- 5) пользовательские интерфейсы, обеспечивающие взаимодействие пользователей с платформой
- 6) средства технической поддержки и обеспечения безопасности информации и операций.

Трехуровневая архитектура цифровой платформы



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Архитектура информационной платформы – это высокоуровневое описание системы, которое определяет ее структуру, компоненты, связи между ними и принципы работы. Она включает в себя описание аппаратной и программной составляющих системы, принципы ее организации, взаимодействие между ее компонентами, особенности обработки и передачи данных и другие важные характеристики

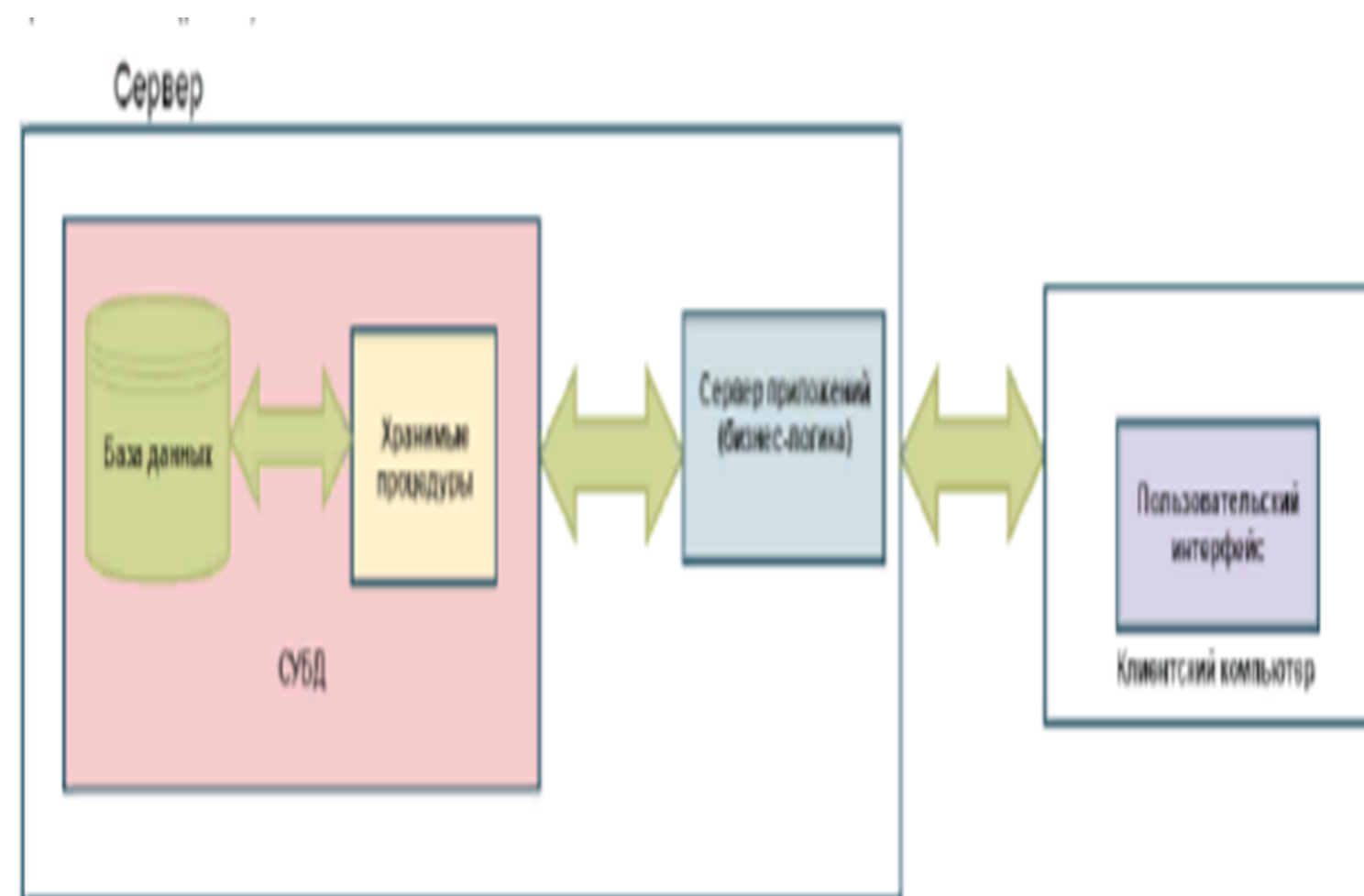
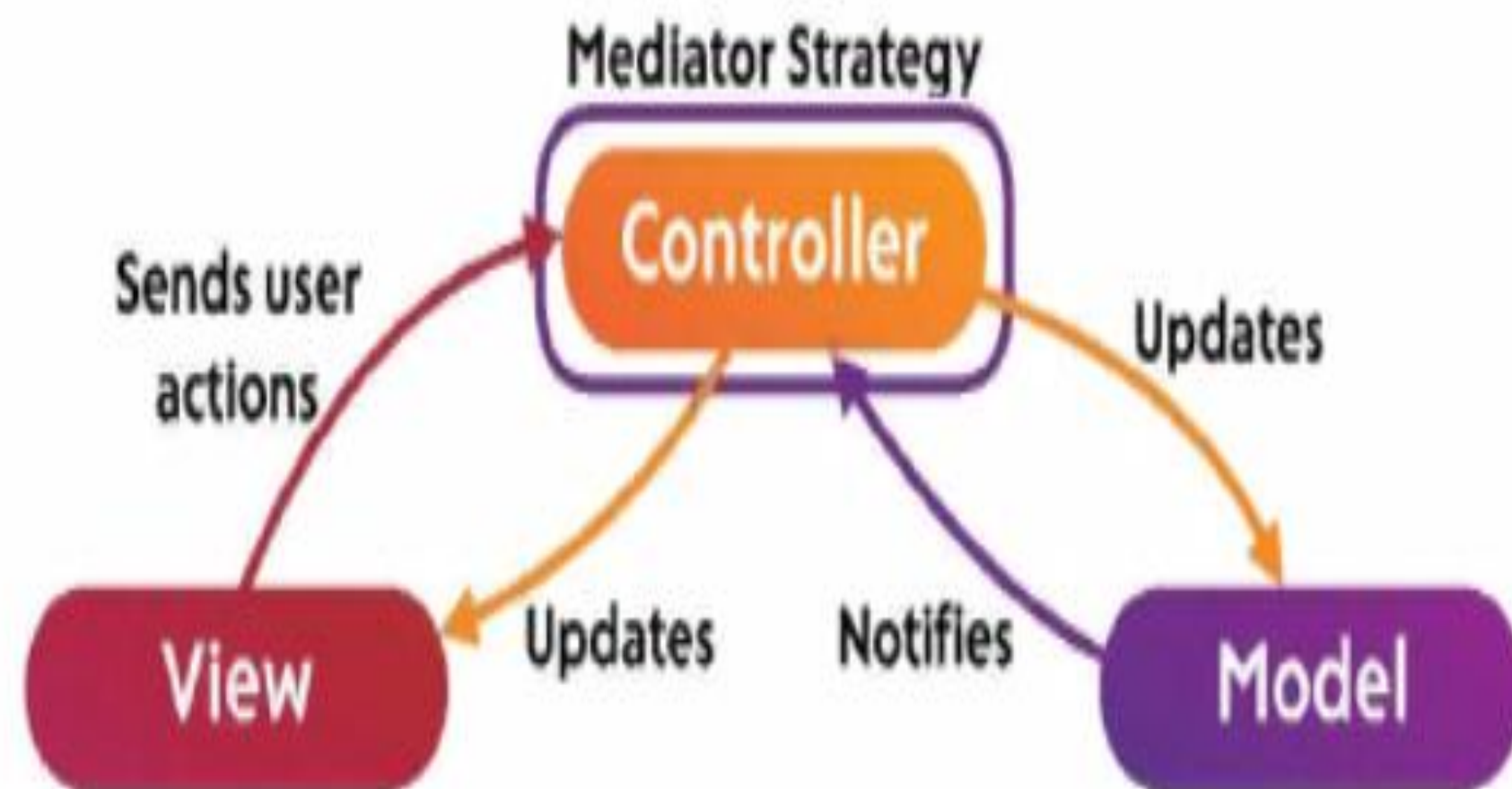


Схема «Model-View-Controller»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Модель (Model) представляет данные и бизнес-логику приложения. Это может быть база данных, файловая система или любой другой источник данных, которые используются приложением. Представление (View) отвечает за отображение данных пользователю. Оно может быть реализовано в виде HTML-страниц, изображений, текстовых документов и т.д. Контроллер (Controller) управляет взаимодействием между моделью и представлением, а также обрабатывает пользовательский ввод. Контроллер получает запросы от пользователя, извлекает данные из

Основные характеристики цифровой платформы



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. Многосторонние отношения: Цифровая платформа объединяет различных участников, таких как предприятия, индивидуальных пользователей, разработчиков, поставщиков услуг и т. д., и позволяет им взаимодействовать и обмениваться информацией, данными, услугами и товарами.

2. Масштабируемость: Цифровая платформа предоставляет возможность для расширения и масштабирования своих услуг и ресурсов в зависимости от потребностей участников. Она способна обслуживать большое количество пользователей, предоставляя им необходимые службы и функциональность.

3. Интеграция: Цифровая платформа интегрирует различные приложения, сервисы и технологии для обеспечения единого доступа и удобства использования. Она может объединять данные и функциональность из разных источников для создания более полезных и комплексных решений.

4. Гибкость: Цифровая платформа обладает гибкостью и адаптивностью к изменениям внешней среды и требованиям пользователей. Она может быстро реагировать на новые технологические и рыночные тренды, а также внедрять новые функции и услуги для удовлетворения потребностей пользователей.

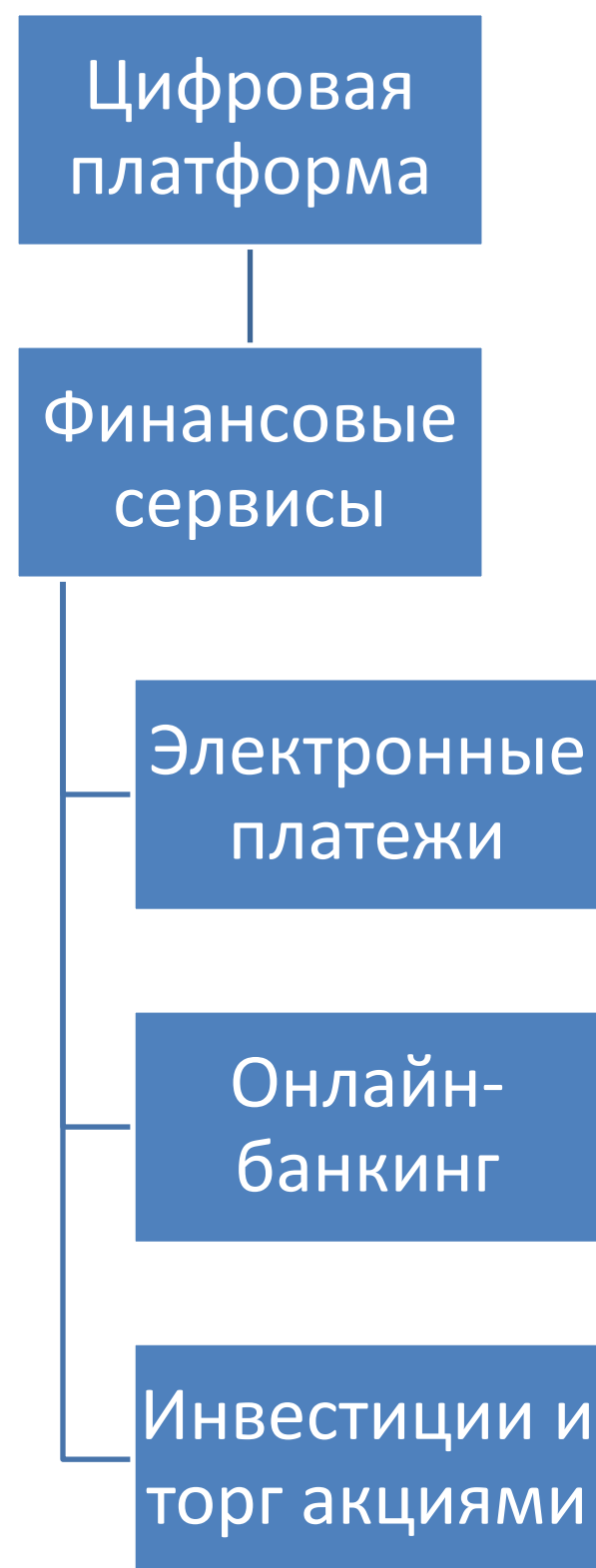
5. Инновации: Цифровая платформа способствует появлению новых идей, разработке и внедрению инноваций. Она предоставляет пространство для сотрудничества, экспериментов и создания новых моделей бизнеса и ценностных предложений.

6. Безопасность и конфиденциальность: Цифровая платформа обеспечивает защиту данных и личной информации пользователей через соответствующие меры безопасности и политику конфиденциальности.

Финансовые сервисы в цифровых платформах

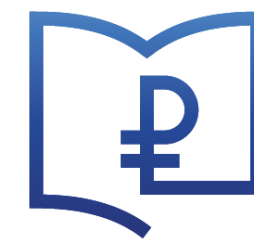


АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Электронные платежи позволяют пользователям безопасно проводить транзакции онлайн, осуществлять покупки и переводы денежных средств. Онлайн-банкинг предоставляет возможность пользователям управлять своими банковскими счетами, проверять баланс, выполнять переводы и просматривать операции с помощью интернета. Такие платформы также предоставляют возможность инвестировать и торговать акциями на фондовых биржах, а также осуществлять финансовое планирование и составление бюджета. Кроме того, они предлагают услуги страхования и кредитования.

Тенденции и перспективы цифровых платформ в финансовых сервисах



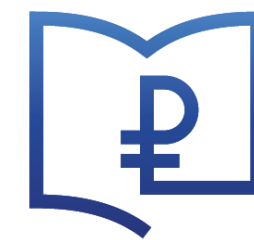
АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. Мобильность: С ростом использования смартфонов и планшетов все больше пользователей обращается к финансовым сервисам через мобильные приложения. Мобильные банковские приложения, платежные системы и другие финансовые сервисы становятся более доступными и удобными благодаря своей мобильности.

2. Использование больших данных (Big Data): Цифровые платформы собирают, анализируют и используют большие объемы данных, чтобы понимать поведение пользователей, выявлять тренды и предлагать персонализированные финансовые решения. Это помогает улучшить качество обслуживания клиентов и принимать более информированные решения.

3. Роботизация процессов: Автоматизация и применение искусственного интеллекта (ИИ) позволяет цифровым платформам улучшить эффективность и точность финансовых процессов. Робот-советники, автоматизированные алгоритмы для торговли акциями и аналитические инструменты на основе ИИ значительно улучшают предоставление финансовых услуг.

Тенденции и перспективы цифровых платформ в финансовых сервисах



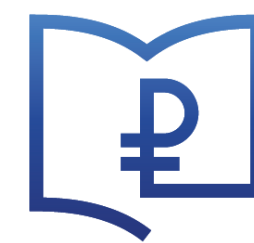
АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

4. Расширение экосистемы: Цифровые платформы стремятся предоставлять не только финансовые сервисы, но и другие услуги, такие как путешествия, развлечения, покупки и другие услуги. Это позволяет объединить различные аспекты потребности пользователей в одной платформе и создать более удобный и совершенный опыт.

5. Безопасность и защита данных: С ростом цифровых платформ становится важным обеспечить безопасность и защиту персональных данных пользователей. Внедрение технологий аутентификации, блокчейн и других мер безопасности помогает защитить финансовые данные и предотвратить мошенничество.

Анализ перспектив развития цифровых платформ для финансовых услуг
В настоящее время цифровые платформы для финансовых услуг уже являются неотъемлемой частью банковской и финансовой индустрии. Эти платформы предоставляют клиентам возможность осуществлять онлайн-банкинг, инвестировать и торговать на финансовых рынках, а также получать другие финансовые услуги через интернет.

Перспективы развития цифровых платформ в финансовых сервисах



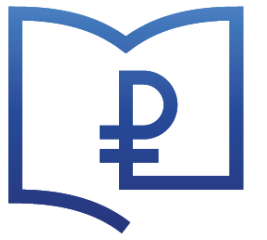
АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Одним из факторов, определяющих развитие цифровых платформ для финансовых услуг, является стремительное развитие технологий таких как искусственный интеллект, блокчейн и др. инновационных технологий, что позволяет расширять возможности цифровых платформ и повышать их безопасность.

С другой стороны, развитие цифровых платформ также сталкивается с рядом вызовов и рисков. Некоторые клиенты могут испытывать недоверие к таким платформам из-за опасений в отношении безопасности и конфиденциальности данных. Кроме того, зависимость от технологий может также создать уязвимости, например, в случае кибератак.

Однако, несмотря на вызовы и риски, перспективы развития цифровых платформ для финансовых услуг остаются очень значительными. С ростом числа пользователей интернета и развитием технологий ожидается, что спрос на цифровые финансовые услуги будет продолжать расти. Банки и финансовые учреждения, которые смогут предоставлять удобные и безопасные цифровые платформы, будут иметь конкурентное преимущество на рынке.

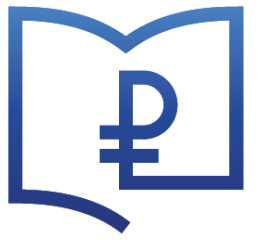
Примеры успешной реализации цифровых платформ в финансовых сервисах



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. ВТБ - один из ведущих банков России, предоставляет цифровые услуги через свою онлайн-платформу и мобильные приложения и активно инвестируют в развитие цифровых технологий.
2. Alfa-Bank - один из ведущих банков России, который также активно развивает свою цифровую платформу. Они предлагают клиентам широкий спектр финансовых услуг, включая кредитование, страхование, инвестиции и депозиты, доступные через онлайн-банкинг и мобильные приложения.
3. Tinkoff Bank - цифровой банк, который предоставляет широкий спектр финансовых услуг через онлайн-платформу. Они предоставляют услуги по банковским вкладам, кредитам, инвестициям и многому другому посредством своего мобильного приложения и интернет-банкинга.
4. Сбербанк- активно разработал онлайн-банкинг и мобильные приложения, которые предлагают широкий спектр финансовых услуг своим клиентам, активно инвестируют в развитие цифровых технологий.

Примеры успешной реализации цифровых платформ в финансовых сервисах

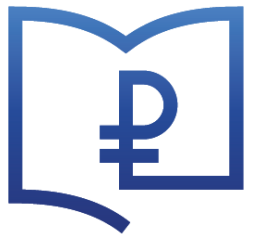


АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

5. Qiwi - платежная система, предоставляющая услуги электронных платежей, переводов и транзакций. Компания предоставляет клиентам возможность пополнять счета, оплачивать услуги и товары, отправлять деньги с помощью мобильного приложения и интернет-платформы.

6. Yandex Money - платежная система, разработанная компанией Яндекс. Они предоставляют пользователю возможность проводить электронные платежи, пополнять счета, оплачивать товары и услуги через свою онлайн-платформу.

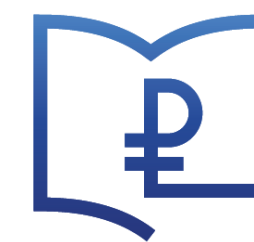
Основные преимущества и достижения данных платформ



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. **Удобство и доступность:** Цифровые платформы предоставляют клиентам возможность получать финансовые услуги в любое удобное время и из любого места. Они могут осуществлять операции онлайн, используя свои мобильные устройства или компьютеры, без необходимости посещать физические отделения банков или финансовых учреждений. Это удобство и доступность привлекают большое количество клиентов.
2. **Сокращение затрат:** Цифровые платформы позволяют сократить затраты на обслуживание клиентов и предоставление финансовых услуг. Они могут автоматизировать многие процессы, такие как переводы, платежи и инвестиции, что позволяет снизить издержки на персонал и бумажную документацию. Это помогает снижать комиссии и предлагать выгодные условия для клиентов.
3. **Быстрота и эффективность:** Цифровые платформы позволяют выполнить финансовые операции и получить услуги гораздо быстрее по сравнению с традиционными методами. Это особенно важно для операций, связанных с платежами, переводами и торговлей на финансовых рынках, где секунды могут играть роль. Цифровые платформы также часто оснащены алгоритмами и инструментами, помогающие оптимизировать инвестиционные портфели.

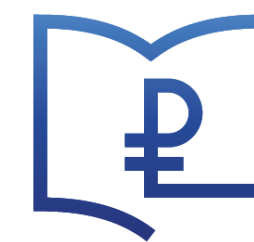
Вызовы, затрудняющие внедрение цифровых платформ



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1. **Безопасность данных:** Финансовые данные являются критическими и требуют высокого уровня безопасности. Компании должны гарантировать, что их цифровые платформы обеспечивают защиту данных и соответствуют регуляторным требованиям, таким как Закон о защите данных.
2. **Соответствие нормативным требованиям:** Финансовые институты подвергаются строгим регуляторным требованиям, которые могут сильно варьироваться в зависимости от страны и отрасли. Компании должны обеспечить, чтобы их цифровые платформы соответствовали всем требованиям и нормам, таким как KYC (Знай своего клиента) и AML (Anti-Money Laundering - Противодействие отмыванию денег).
3. **Интеграция существующих систем:** Многие финансовые компании имеют сложные и разветвленные системы, которые уже используются в их текущей работе. Интеграция новой цифровой платформы с существующими системами может быть сложной и требовать времени и ресурсов, чтобы обеспечить правильное взаимодействие и обмен данными.

Вызовы, затрудняющие внедрение цифровых платформ



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

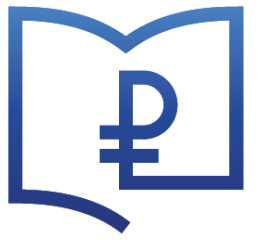
4. Устаревшая инфраструктура: некоторым компаниям может быть сложно внедрить новые технологии из-за устаревшей инфраструктуры и систем. Требуется модернизация и обновление существующей инфраструктуры, чтобы обеспечить правильную работу цифровой платформы.

5. Повышение уровня навыков и обучение персонала: Работа с новыми цифровыми платформами требует специальных навыков и знаний. Компании сталкиваются с вызовом обеспечения обучения и поддержки для своего персонала, чтобы они могли эффективно использовать и управлять новыми технологиями.

Для снижения этих вызовов компании могут принимать следующие методы:

1. Построение безопасности с самого начала: компании должны интегрировать безопасность данных в свои цифровые платформы на самом раннем этапе разработки. Использование шифрования данных, биометрической аутентификации и многофакторной аутентификации может помочь улучшить безопасность данных.

Методы снижения возникающих вызовов и рисков



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2. Партнерство с регуляторами: компании должны установить партнерские отношения с регуляторами и вовлечь их в процесс разработки цифровых платформ. Это поможет обеспечить соответствие нормативным требованиям с самого начала и предотвращает потенциальные проблемы в будущем.

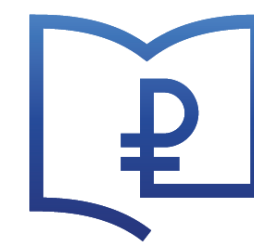
3. Постепенная интеграция: компании могут применять поэтапные или гибкие подходы при интеграции цифровых платформ с существующими системами. Это позволит минимизировать возможные проблемы и максимизировать эффективность процесса интеграции.

4. Планирование и рационализация инфраструктуры: компании должны провести анализ существующей инфраструктуры и определить, какие аспекты требуют обновления или модернизации. Плановое обновление инфраструктуры поможет облегчить процесс внедрения цифровых платформ.

5. Обучение персонала: компании должны предоставить своему персоналу обучение и поддержку в области цифровых технологий. Это может включать в себя организацию обучающих семинаров, курсов или привлечение специалистов для обучения сотрудников новым навыкам и знаниям.



Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**

Сташишин Леонид
stasishinla@yandex.ru