

УДК 336.717:004.738.5:339.137.2

**ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ (FINTECH) И ИХ ВЛИЯНИЕ НА
ТРАДИЦИОННЫЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР****Кюнкрикова Валерия Сергеевна,**

студентка бакалавриата факультета финансов института управления,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации»,
г. Москва 119571, Российская Федерация. E-mail: vkyunkrikova@mail.ru

Аннотация

Нарастающее проникновение FinTech в ключевые зоны банковской деятельности ставит под сомнение устойчивость традиционной модели финансового посредничества. Актуальность темы обусловлена системным характером вызовов, с которыми сталкивается банковский сектор в условиях конкуренции с технологическими платформами, обладающими преимуществами в скорости, масштабируемости, персонализации услуг. Целью в статье является выявление механизмов трансформации банков под воздействием FinTech-решений (с акцентом на институциональные последствия, изменение архитектуры финансовых операций). Показано, что FinTech не просто подменяет отдельные банковские продукты, а формирует альтернативную логику, опирающуюся на открытые API, алгоритмические сервисы.

Ключевые слова: банки, банковский сектор, финансовые технологии, финтех-экосистемы, цифровизация

**FINANCIAL TECHNOLOGIES (FINTECH) AND THEIR IMPACT ON THE
TRADITIONAL BANKING SECTOR****Kournikova Valeria Sergeevna,**

Bachelor's student, Finance Department,
Institute of Management,
Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education
"Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration",
Moscow 119571, Russian Federation. E-mail: vkyunkrikova@mail.ru

ABSTRACT

The growing penetration of FinTech into key areas of banking activity is challenging the sustainability of the traditional financial intermediation model. The relevance of this topic stems from the systemic nature of the challenges faced by the banking sector amid competition with technology platforms that hold advantages in speed, scalability, and service personalization. The

aim of this article is to identify the mechanisms of bank transformation under the influence of FinTech solutions (with a focus on institutional consequences and changes in the architecture of financial operations). It is demonstrated that FinTech does not merely replace individual banking products but fosters an alternative logic based on open APIs and algorithmic services.

Keywords: banks, banking sector, financial technologies, FinTech ecosystems, digitalization

Введение

Финансовая система в нынешнем столетии переживает фундаментальные сдвиги, которые вызваны стремительной цифровизацией и технологическим переосмыслением классических моделей посредничества. Особую напряжённость приобрела проблематика адаптации традиционных банков к вызовам, порождённым развитием FinTech-сегмента, который, опираясь на алгоритмы машинного обучения, распределённые реестры, открытые API, мобильные интерфейсы, подрывает устоявшиеся формы клиентского обслуживания, транзакционной деятельности, управления рисками [2, 6]. На стыке технологических новаций и финансовых практик формируется качественно иная институциональная среда, где банковским организациям приходится конкурировать как с новыми акторами, так и с логикой цифровой экономики в целом.

Методы

В процессе подготовки статьи были задействованы несколько взаимодополняющих методов исследования, что позволило раскрыть сложную многослойную структуру влияния FinTech на традиционный банковский сектор.

В качестве основополагающего использовался системный анализ, позволивший представить взаимодействие финтех-инициатив и банковских структур не как набор разрозненных эпизодов, а как проявление единого институционального сдвига.

Сравнительный метод был применён при изучении адаптационных стратегий, к которым прибегают банки в ответ на вызовы со стороны FinTech. Автор соотносит внутренние инновационные программы, партнёрские модели, тактику поглощений, выделяя их преимущества и ограничения в контексте институциональной гибкости и скорости технологической трансформации.

Для выявления последствий взаимодействия FinTech и банковского сектора использовался контент-анализ – он помог проанализировать как примеры внедрения открытых API, платформенных решений, так и оценить пробелы в текущем регулировании. Данный методологический базис прослеживается, прежде всего, в заключительных разделах, где акцент сделан на размывание границ между банковской и небанковской финансовой деятельностью.

В статье применён классификационный подход, позволивший структурировать FinTech-сектор по функциональным направлениям и технологическим основаниям. Результатом стала типология, оформленная в виде таблицы, где каждому направлению сопоставлены ключевые задачи и применяемые технологические решения. Это дало возможность выйти за рамки обобщающих характеристик и показать внутреннюю дифференциацию.

Завершающий этап исследования опирался на обобщение и аналитическое моделирование, что помогло синтезировать полученные наблюдения и сформулировать комплекс выводов.

Результаты

Первоначально FinTech-решения возникали как нишевые инструменты, направленные на оптимизацию отдельных аспектов финансовой деятельности (мобильные

платёжные сервисы, краудфандинговые платформы, онлайн-кредитование). Вместе с тем, к середине 2010-х годов наблюдается институционализация рассматриваемого сектора, что сопровождается ростом капитализации, экспансией на новые рынки, технологической интеграцией с «большими данными», искусственным интеллектом, а также с блокчейном. Существенно расширилась функциональная специализация (таблица 1). Российский сектор FinTech в первом квартале 2025 года достиг по объёму почти 66 млрд рублей – это на 16,11% больше, чем в тот же период 2024 года. Особенно выраженный рост зафиксирован по направлению бухгалтерии [5].

Таблица 1

Классификация FinTech-направлений по функциональной специализации (составлено на основе [1, 2, 6])

| Направление | Ключевые функции | Технологическая основа |
|----------------------|--|--|
| Digital Payments | Мгновенные переводы, бесконтактная оплата | NFC, API, мобильные приложения |
| Robo-Advisory | Алгоритмическое управление активами | AI, нейросети, Big Data |
| Peer-to-Peer Lending | Прямое кредитование между физлицами | Онлайн-платформы, скоринг-модели |
| InsurTech | Цифровое страхование | IoT, smart contracts, поведенческий анализ |
| RegTech | Автоматизация комплаенс-процедур | Алгоритмы распознавания аномалий |
| Cryptoassets & DeFi | Альтернативные финансовые активы и сервисы | Блокчейн, DeFi-протоколы |

Трансформация характера FinTech из периферийного в системный фактор привела к тому, что его влияние вышло за пределы технологий и стало структурным вызовом для банковской модели как таковой.

Финтех-платформы, в первую очередь, подрывают посредническую функцию банков. Их успех объясняется способностью предложить более дешёвые, быстрые, кастомизированные решения, подстроенные под цифровые поведенческие проявления клиентов. Наиболее заметные последствия касаются следующих векторов:

- сокращение комиссионных доходов (платформы digital-платежей существенно уменьшили объём доходов банковских организаций от трансакций);
- уход клиентуры в мобильные интерфейсы (отделения банков теряют значимость как каналы взаимодействия);
- рост конкуренции на рынке кредитования (P2P-сервисы предлагают более гибкие и персонализированные условия, обходя традиционные процедуры андеррайтинга) [1, 4].

В таблице 2 систематизированы конкретные аспекты воздействия в рассматриваемой сфере.

Таблица 2

Основные направления влияния FinTech на банковские процессы (составлено на основе [2-4, 6])

| Функции банков | Элемент трансформации | FinTech-аналог |
|--------------------------------|---|----------------------|
| Расчётно-кассовое обслуживание | Уход от физических офисов, автоматизация | Revolut, Apple Pay |
| Кредитование | Алгоритмический скоринг, онлайн-одобрение | LendingClub, Prosper |

| | | |
|-------------------------|--|-----------------------------|
| Управление активами | Робо-адвайзеры, снижение порога входа | Betterment, Wealthfront |
| Страхование | Цифровые интерфейсы, телеметрия, авторасчёты | Lemonade, Oscar |
| Трансграничные переводы | Быстродействие, сокращение комиссий | TransferWise (Wise), Ripple |

Таким образом, FinTech не просто конкурирует с банками в отдельных нишах, но меняет принципы взаимодействия с клиентами, а также архитектуру управления финансовыми потоками.

Обсуждение

Изначально банки отреагировали на рост FinTech-сектора сдержанно, в ряде случаев – игнорируя его как временное явление. Вместе с тем, по мере системной угрозы началась волна адаптационных мер, которые целесообразно условно разделить на три типа:

- инсорсинг инноваций (имеется в виду создание внутренних цифровых подразделений, как, например, «Сбербанк-Технологии»);
- альянсы с FinTech-компаниями (подразумеваются партнёрские модели, где банк предоставляет лицензирование и инфраструктуру, а FinTech – технологическую надстройку);
- аквизиции (предусматривается покупка успешных стартапов с целью интеграции их решений [3, 4]).

В таблице 3 приведена сравнительная характеристика вариантов стратегических шагов.

Таблица 3

Сравнение стратегий адаптации банковских организаций к FinTech-реалиям (составлено на основе [3, 4, 6])

| Стратегия | Преимущества | Ограничения |
|----------------------|---|--|
| Внутренние инновации | Контроль над данными, соответствие нормативам | Медленные темпы преобразований |
| Партнёрства | Быстрый доступ к технологиям | Зависимость от внешних провайдеров |
| Поглощения | Объединение компетенций | Высокие издержки, культурные конфликты |

Невзирая на разнообразие подходов, ни одна из стратегий не является универсальной, что усиливает давление на традиционные банки на фоне ускоряющейся технологической гонки.

Важно подчеркнуть, что FinTech меняет как операционную деятельность, так и институциональную роль банков как субъектов регулирования. Наблюдается переход от монополизированной модели финансового посредничества к полицентрической архитектуре, в которой технологические платформы начинают выполнять функции, ранее присущие исключительно банковским структурам.

Появление open banking, внедрение digital-идентичностей, переход к API-экосистемам приводят к снижению барьеров входа в банковскую сферу и размыванию границ между банками, финтехом, техно-гигантами. Особое значение приобретает регулирование – традиционные нормы зачастую не охватывают новые формы деятельности, что выливается в институциональный дисбаланс и необходимость реформирования регуляторных парадигм.

Заключение

Таким образом, финансовые технологии формируют альтернативную конфигурацию, в которой традиционные банки вынуждены переосмысливать свои функции, инфраструктуру, клиентскую политику и т. д. FinTech подталкивает к цифровизации, ставит под вопрос легитимность прежней логики банковского посредничества. Те институты, которые не смогут встроиться в экосистемные форматы, рискуют быть вытесненными из ключевых сегментов рынка. Понимание природы рассматриваемых сдвигов требует как технического анализа, так и институционального мышления. В реалиях переформатирования финансовой среды задача исследователя заключается в выявлении устойчивых закономерностей, в формировании стратегий адаптации, которые выходят за рамки поверхностной цифровизации.

Список литературы:

1. Агафонова Л.В. Роль финансовых технологии в трансформации банковского сегмента: возможности и угрозы // Современные аспекты развития экономики, управления, права и финансов. Сборник научных трудов по материалам Международной заочной научно-практической конференции. – Ставрополь: 2023. – С. 160-165.
2. Бабанин А.О. Влияние развития финансовых технологий на мировой рынок банковских услуг // Международный бизнес: время вызовов и возможностей. Сборник материалов Международной научно-практической конференции. – Москва: 2024. – С. 47-54.
3. Дубова С.Е., Дикарева А.А. Тенденции применения финансовых технологий в банковской системе РФ // Финансовые рынки и банки. – 2024. – № 8. – С. 106-111.
4. Мамедов М.А.О., Алиев М.М.О. Анализ влияния финансовых технологий на банковский сектор экономики России // Финансы и управление. – 2022. – № 4. – С. 1-15.
5. Российский финтех вырос на 16% в I квартале 2025 года // URL: <https://rg.ru/2025/05/21/rossijskij-finteh-vyros-na-16-v-i-kvartale-2025-goda.html> (дата обращения: 23.07.2025).
6. Третьякова И.Н., Ершов Н.Ю., Махнычева О.В. Финансовые технологии как инновационный инструмент трансформации банковской индустрии // Вестник Академии знаний. – 2024. – № 2 (61). – С. 536-540.

References:

1. Agafonova L.V. The Role of Financial Technologies in the Transformation of the Banking Segment: Opportunities and Threats // Modern Aspects of Economic, Management, Legal, and Financial Development. Collection of Scientific Papers Based on the Materials of the International Correspondence Scientific and Practical Conference. – Stavropol: 2023. – Pp. 160-165.
2. Babanin A.O. The Impact of Financial Technology Development on the Global Banking Services Market // International Business: Time for Challenges and Opportunities. Collection of Materials from the International Scientific and Practical Conference. – Moscow: 2024. – Pp. 47-54.

3. Dubova S.E., Dikareva A.A. Trends in the Application of Financial Technologies in the Banking System of the Russian Federation // Financial Markets and Banks. – 2024. – No. 8. – Pp. 106-111.
4. Mamedov M.A.O., Aliyev M.M.O. Analysis of the Impact of Financial Technologies on the Banking Sector of the Russian Economy // Finance and Management. – 2022. – No. 4. – Pp. 1-15.
5. Russian fintech grew by 16% in the first quarter of 2025 // URL: <https://rg.ru/2025/05/21/rossijskij-finteh-vyros-na-16-v-i-kvartale-2025-goda.html> (accessed: 23.07.2025).
6. Tretyakova I.N., Ershov N.Yu., Makhnycheva O.V. Financial Technologies as an Innovative Tool for the Transformation of the Banking Industry // Bulletin of the Academy of Knowledge. – 2024. – No. 2 (61). – Pp. 536-540.