

**Кузнецова Светлана Владимировна**

преподаватель

Красноярский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

## **ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ (FINTECH) И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ТРАДИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**

*Аннотация:* в статье рассматривается стремительное развитие FinTech-сектора и его воздействие на банковскую и финансовую индустрию. Анализируются ключевые аспекты, такие как конкурентное давление, улучшение клиентского опыта, снижение затрат и необходимость адаптации к новым регуляторным условиям. Особое внимание уделяется тому, как традиционные финансовые учреждения реагируют на вызовы и возможности, возникающие в результате внедрения инновационных технологий. В работе подчеркивается важность сотрудничества между FinTech-компаниями и банками для создания более эффективной и доступной финансовой экосистемы. В заключении обсуждаются перспективы развития FinTech и его влияние на потребителей, подчеркивая значимость финансовой инклюзии и глобализации в современном мире.

*Ключевые слова:* финансовые технологии, конкурентное давление, финансовые институты.

Финансовые технологии (FinTech) представляют собой быстро развивающийся сектор, который использует инновационные технологии для улучшения и автоматизации предоставления финансовых услуг. С момента своего возникновения в начале XIX века FinTech кардинально изменил ландшафт финансовой индустрии, предлагая новые модели обслуживания клиентов, снижения затрат и повышения эффективности. В данной статье рассмотрим, как FinTech влияет на традиционные финансовые институты, такие как банки и страховые компании, а также проанализируем его влияние на потребителей и рынок в целом.

FinTech охватывает широкий спектр услуг, включая:

- мобильные платежи: приложения, такие как Apple Pay и Google Wallet, позволяют пользователям осуществлять платежи с помощью мобильных устройств;
- краудфандинг: платформы, такие как Kickstarter и Indiegogo, позволяют стартапам привлекать средства от множества инвесторов;
- блокчейн и криптовалюты: технологии, которые обеспечивают безопасные и прозрачные транзакции без посредников;
- robo-advisors: автоматизированные платформы для управления инвестициями, которые предлагают персонализированные рекомендации на основе алгоритмов.

Эти технологии позволяют пользователям получать доступ к финансовым услугам быстрее и проще, чем когда-либо прежде. Например, мобильные приложения для управления финансами позволяют пользователям отслеживать свои расходы и доходы в реальном времени, а платформы для P2P-кредитования предлагают альтернативу традиционным банковским займам.

**Влияние на традиционные финансовые институты.**

**1. Конкуренция и изменение бизнес-моделей.**

FinTech-компании создают значительную конкуренцию для традиционных банков. Они предлагают более низкие комиссии, более быстрые транзакции и более удобные интерфейсы. Это вынуждает банки пересматривать свои бизнес-модели и внедрять новые технологии, чтобы оставаться конкурентоспособными. Например, многие банки начали развивать собственные мобильные приложения и онлайн-сервисы, чтобы удовлетворить потребности клиентов.

В ответ на эту конкуренцию некоторые банки начали внедрять гибкие тарифные планы и улучшать свои кредитные предложения, чтобы привлечь больше клиентов.

**2. Улучшение клиентского опыта.**

FinTech-компании акцентируют внимание на пользовательском опыте, предлагая интуитивно понятные интерфейсы и персонализированные услуги.

2 <https://phsreda.com>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

---

Это заставляет традиционные финансовые институты улучшать свои сервисы, внедряя новые технологии и подходы к обслуживанию клиентов. Например, использование искусственного интеллекта для анализа данных клиентов позволяет банкам предлагать более персонализированные финансовые решения.

Кроме того, многие банки начали использовать чат-ботов для автоматизации обслуживания клиентов, что позволяет быстро отвечать на запросы и повышает уровень удовлетворенности клиентов.

### 3. Снижение затрат и повышение эффективности.

Автоматизация процессов и использование новых технологий помогают как FinTech-компаниям, так и традиционным банкам снижать операционные затраты. Например, внедрение технологий блокчейн позволяет значительно сократить время и затраты на проведение транзакций, что является важным аспектом для банковских операций.

Традиционные банки также начали интегрировать облачные решения для хранения данных и управления процессами, что позволяет им сократить затраты на ИТ-инфраструктуру.

### 4. Регулирование и безопасность.

С ростом FinTech возникает необходимость в новых подходах к регулированию. Традиционные финансовые институты уже имеют устоявшиеся стандарты и процедуры безопасности, в то время как многие FinTech-компании только начинают разрабатывать свои механизмы защиты данных. Это создает вызовы для регуляторов, которые должны обеспечить безопасность пользователей при одновременном содействии инновациям.

Регуляторы по всему миру начинают разрабатывать новые нормативные акты, которые учитывают особенности FinTech-сектора. Например, в некоторых странах были введены «песочницы» для стартапов, позволяющие тестировать новые продукты в контролируемой среде.

## 5. Сотрудничество вместо конкуренции.

Вместо того чтобы рассматривать FinTech как угрозу, многие традиционные финансовые институты начали искать возможности для сотрудничества. Партнерства между банками и FinTech-компаниями становятся все более распространенными. Например, банки могут использовать технологии FinTech для улучшения своих услуг или интеграции новых решений в свои существующие платформы.

Некоторые банки даже создают собственные венчурные капитальные фонды для инвестирования в перспективные FinTech-стартапы, что позволяет им оставаться на передовой инноваций.

FinTech значительно изменил поведение потребителей в сфере финансовых услуг. С появлением новых технологий клиенты стали более требовательными к качеству обслуживания и доступности услуг. Они ожидают.

1. Удобства: возможность управлять своими финансами через мобильные приложения 24/7.

2. Прозрачности: четкие условия по займам и комиссиям без скрытых платежей.

3. Персонализации: услуги, адаптированные под индивидуальные потребности.

FinTech также способствует финансовой инклюзии, предоставляя доступ к финансовым услугам тем группам населения, которые ранее не имели такой возможности. Например, микрофинансирование позволяет малым предпринимателям получить кредиты без необходимости обращаться в традиционные банки.

Будущее FinTech выглядит многообещающим. Ожидается дальнейшее развитие технологий, таких как искусственный интеллект, машинное обучение и блокчейн. Эти технологии могут привести к новым формам взаимодействия с клиентами и улучшению финансовых услуг.

## 1. Искусственный интеллект и машинное обучение

Эти технологии будут продолжать играть ключевую роль в анализе данных клиентов и автоматизации процессов. Боты для обслуживания клиентов станут более умными и смогут решать более сложные задачи.

## 2. Блокчейн.

Блокчейн-технологии будут продолжать трансформировать финансовый сектор благодаря своей способности обеспечивать безопасность и прозрачность транзакций. Ожидается рост использования смарт-контрактов в различных областях финансовых услуг.

## 3. Регулирование.

Регуляторы будут продолжать адаптироваться к новым технологиям и моделям бизнеса. Ожидается увеличение сотрудничества между регуляторами и FinTech-компаниями для создания безопасной и инновационной экосистемы.

## 4. Глобализация.

FinTech будет способствовать глобализации финансовых услуг, позволяя пользователям получать доступ к продуктам из разных стран и регионов.

Финансовые технологии оказывают значительное влияние на традиционные финансовые институты, меняя их бизнес-модели, подходы к обслуживанию клиентов и внутренние процессы. Хотя конкуренция со стороны FinTech может представлять угрозу для некоторых банков, она также открывает новые возможности для инноваций и улучшения услуг. В конечном итоге успешное сотрудничество между традиционными финансовыми институтами и FinTech-компаниями может привести к созданию более эффективной и удобной финансовой экосистемы для клиентов по всему миру.

Таким образом, будущее финансовых услуг будет определяться не только развитием технологий, но и тем, как традиционные игроки адаптируются к изменениям в отрасли, а также насколько эффективно они смогут интегрировать новые решения в свою деятельность.

## *Список литературы*

1. Приложения для управления финансами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://apptask.ru/blog/prilozheniya-dlia-upravleniya-finansami> (дата обращения: 31.01.2025).