

**Горбань Ксения Евгеньевна**

студентка

*Научный руководитель*

**Фомичева Татьяна Леонидовна**

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

## **ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ (FINTECH) И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ**

***Аннотация:** в статье анализируется влияние финансовых технологий (FinTech) на традиционную банковскую систему. Рассматриваются основные направления FinTech, изучается двойственный характер этого влияния.*

***Ключевые слова:** финансовые технологии, FinTech, банковская система, цифровая трансформация, искусственный интеллект, необанки, блокчейн.*

Влияние финансовых технологий (FinTech) на банковскую систему является одной из самых значимых трансформаций в современной экономике, изменяя кардинальным образом модель традиционной банковской системы.

*Что такое FinTech?*

Современный мир финансов значительно изменяется под влиянием цифровизации. FinTech (от англ. Financial Technologies) – это инновационные технологии, цель которых – улучшить и автоматизировать предоставление финансовых услуг [1]. FinTech-компании используют мобильные приложения, искусственный интеллект, блокчейн и big data, чтобы сделать финансовые операции быстрее, удобнее и доступнее.

### *Ключевые направления финансовых технологий.*

Сфера финтехнологий распространяется на различные финансовые направления, предоставляя клиентам более простые и выгодные варианты обслуживания.

Цифровые платежи и переводы: мобильные приложения, онлайн-кошельки, мгновенные платежи. Примерами являются Система Быстрых Платежей (СБП) от ЦБ РФ, ЮKassa (прием онлайн-платежей для бизнеса), KVELL (экосистема для бизнес-расчетов и выплат), Robokassa (сервис для приема платежей в интернете) [2].

Робо-эдвайзинг: автоматизированные сервисы для инвестиций и управления капиталом на основе алгоритмов и ИИ. СберИнвестиции, ТБанк Инвестиции активно развивают автоматизированные советы и готовые инвестиционные портфели в своих приложениях.

Открытый банкинг (Open Banking): концепция, позволяющая сторонним компаниям с согласия клиента получать доступ к его банковским данным через API для создания новых услуг. ТБанк, СберБанк предоставляют API для интеграции своих услуг со сторонними приложениями.

Цифровые активы: криптовалюты и Центральные банковские цифровые валюты (CBDC). Цифровой рубль (CBDC) – третья форма национальной валюты, пилотный проект запущен Банком России с участием ряда банков.

Необанки: полностью цифровые банки без физических отделений, все услуги предоставляются через приложения. Цифровые платформы традиционных банков (например, ТБанк, Банк «Открытие» в его цифровом формате), которые предлагают полностью дистанционное обслуживание.

### *Влияние FinTech на традиционную банковскую систему.*

Влияние финтеха на банковскую сферу оказалось неоднозначным, представляя собой одновременно и угрозу, и повод для развития.

#### *1. Прямая конкуренция и разрушение монополии.*

Раньше банки доминировали в финансовом секторе, практически не имея конкурентов. Однако новые финтех-компании, отличающиеся большей адаптивностью и вниманием к потребностям клиентов, стали забирать у них самые до-

ходные и незатейливые услуги: осуществление расчетов, выдача небольших займов, денежные переводы. Привлекательность этих компаний заключается в более выгодных тарифах, удобном использовании и доступности в любое время суток – это особенно ценно для представителей молодежи.

### *2. Стимулирование цифровой трансформации банков.*

Чтобы остаться конкурентоспособными, банки были вынуждены начать массовую цифровизацию [3]. Они активно развивают собственные мобильные приложения, внедряют онлайн-идентификацию, упрощают процессы выдачи кредитов и открытия счетов. Многие банки создают свои фонды для инвестиций в FinTech-стартапы или напрямую с ними сотрудничают, чтобы интегрировать их разработки в свою систему.

### *3. Повышение важности данных и кибербезопасности.*

FinTech показал, что данные – это новый актив. Банки теперь стремятся не просто хранить деньги клиентов, но и анализировать их финансовое поведение. Однако рост цифровых услуг обострил проблему кибербезопасности, данные клиентов могут находиться под угрозами [4].

### *Заключение.*

Технологии финансовых инноваций (FinTech) оказывают существенное влияние на развитие банковского сектора, стимулируя его изменения. Полная замена банковских институтов не произойдет – вместо этого они претерпевают значительную трансформацию. Имея в своем распоряжении лояльность клиентов, обширные ресурсы и опыт работы в рамках регулирования, банки приобретают большую адаптивность и используют современные технологии. Это приносит пользу конечному пользователю, который теперь имеет доступ к большему разнообразию, простым, оперативным и часто более выгодным финансовым продуктам. Перспективы развития финансовой отрасли связаны с интеграцией, объединяющей новаторские решения FinTech и проверенную временем надежность классических банков.

### ***Список литературы***

1. Как Fintech меняет банковскую индустрию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newline.tech/how-fintech-is-changing-modern-banking-ru/> (дата обращения: 25.10.2025).
2. Лихачев Д. 10 лучших платежных сервисов в России в 2025 году / Д. Лихачев, И. Арехина, М. Петров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kp.ru/money/biznes/luchshie-platezhnye-servisy/> (дата обращения: 25.10.2025).
3. Павлов А.А. Влияние технологий Fintech на развитие банковского сектора / А.А. Павлов // Экономика и социум: современные модели развития. – 2023. – Т. 13. № 2. – С. 109–120 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://1economic.ru/lib/119475> (дата обращения: 25.10.2025). DOI 10.18334/ecsoc.13.2.119475. EDN JUYZLD
4. New Banking Technologies that will Impact the Sector in 2025 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.decta.com/company/media/new-banking-technologies-that-will-impact-the-sector-in-2025> (дата обращения: 25.10.2025).