

УДК: 336.717.7

DOI 10.26118/2782-4586.2025.46.66.003

Кембель Артур Евгеньевич
Тихоокеанский государственный университет
Серебрякова Татьяна Александровна
Тихоокеанский государственный университет

Влияние FinTech-технологий на структуру и функционирование банковского сектора

Аннотация. В условиях стремительного развития цифровых технологий финансовые технологии (FinTech) становятся важным фактором трансформации банковского сектора. Данная статья посвящена анализу влияния FinTech-компаний на структуру и функционирование российских банков. Рассмотрены основные направления внедрения FinTech, такие как мобильные платежи, онлайн-кредитование, использование блокчейна и искусственного интеллекта. Приведён количественный анализ динамики электронных переводов и уровня цифровизации банков через регрессионную модель. Выявлены ключевые эффекты от внедрения таких технологий: повышение доступности финансовых услуг, снижение операционных издержек, изменение клиентских ожиданий. Также обозначены вызовы для банковской системы со стороны FinTech — усиление конкуренции, киберугрозы, необходимость модернизации ИТ-инфраструктуры. Сделан вывод о необходимости стратегического подхода к цифровой трансформации банков, включая развитие партнёрств с технологическими компаниями и совершенствование регуляторной среды.

Ключевые слова. FinTech, банки, цифровизация, мобильные платежи, онлайн-кредитование, Open Banking, искусственный интеллект, блокчейн.

Kembel Artur Evgenievich
Pacific National University
Serebryakova Tatiana Aleksandrovna
Pacific National University

The Impact of FinTech Technologies on the Structure and Functioning of the Russian Banking Sector

Abstract. In the context of rapid digital technology development, financial technologies (FinTech) have become a key factor in transforming the banking sector. This article analyzes the impact of FinTech companies on the structure and functioning of Russian banks. The main areas of FinTech implementation are considered, such as mobile payments, online lending, and the use of blockchain and artificial intelligence. A quantitative analysis is carried out using regression modeling to assess the relationship between FinTech penetration and changes in banking performance indicators. Key effects of technology implementation are identified: increased accessibility of financial services, reduced operating costs, and changing customer expectations. Challenges for the banking system from FinTech are also outlined — intensified competition, cyber threats, and the need to modernize IT infrastructure. It is concluded that a strategic approach to digital transformation of banks is necessary, including the development of partnerships with technology companies and improvement of the regulatory environment.

Keywords. FinTech, banks, digitization, mobile payments, online lending, Open Banking, artificial intelligence, blockchain.

Современная экономика всё больше зависит от технологических инноваций, особенно в сфере финансов. Одним из наиболее заметных явлений последних лет стало развитие FinTech — технологий, которые меняют способ предоставления и потребления финансовых услуг.

FinTech стал самостоятельным сектором, предлагающим более дешёвые, быстрые и удобные решения, что создаёт как возможности, так и угрозы для банков. Особый интерес представляет ситуация в России, где банковский сектор остаётся централизованным, государственным и относительно медленно реагирующим на изменения рынка. Однако за последние годы наблюдается рост цифровизации, поддерживаемый как частными игроками, так и государством.

Целью исследования является выявление ключевых направлений влияния FinTech-технологий на банковский сектор России и оценка степени их воздействия на конкурентную среду, бизнес-модели и уровень финансовой доступности. Для достижения этой цели были решены следующие задачи:

1. Провести анализ понятийного аппарата FinTech;
2. Охарактеризовать текущее состояние банковского сектора России;
3. Исследовать масштаб проникновения FinTech-решений;
4. Провести количественный анализ с применением регрессионной модели;
5. Обозначить вызовы для банковской системы со стороны FinTech;
6. Предложить рекомендации по адаптации банков к новым условиям.

Методологическую основу исследования составили:

- а) Анализ статистических данных Центрального банка РФ и Росстата;
- б) Регрессионный и корреляционный анализ динамики показателей;
- в) SWOT-анализ FinTech-стартапов;
- г) Кейс-стади крупнейших FinTech-компаний.

FinTech (Financial Technologies) — это совокупность информационных технологий, направленных на автоматизацию, оптимизацию и улучшение качества финансовых услуг. FinTech объединяет финансы и IT, создавая новые модели взаимодействия между клиентами и финансовыми организациями. [3]

Таблица 1 - Основные направления FinTech

Направление	Описание
Мобильные и онлайн-платежи	Приложения для перевода денег, QR-платежи, бесконтактные карты
Онлайн-кредитование	Алгоритмы скоринга, P2P-кредитование, моментальные займы
Блокчейн и криптовалюты	Технологии децентрализованных систем, смарт-контракты
Управление активами	Robo-advisors, автоматизированные инвестиционные платформы
Открытые API	Интеграция сторонних сервисов с банковскими системами

На начало 2024 года в России действовало около 450 кредитных организаций, из которых пять крупнейших банков контролируют свыше 60% всех активов банковской системы. [8]

Уровень цифровизации банковской системы продолжает расти. По данным Deloitte, около 70% россиян пользуются онлайн-банкингом, что говорит о высоком уровне вовлечённости населения в цифровую экономику.

Однако многие банки сталкиваются с проблемами устаревшей ИТ-инфраструктуры, которая ограничивает их способность быстро внедрять новые технологии. Это создаёт

благоприятные условия для развития FinTech-стартапов, предлагающих более гибкие и современные решения. [9]

Для оценки влияния FinTech на банковский сектор была проведена регрессионная модель, в которой зависимой переменной выступал объём электронных переводов, а независимыми — число пользователей мобильного банка и количество FinTech-стартапов в стране.

$$\text{Формула регрессии: } Y = \beta_0 + \beta_1 * X_1 + \beta_2 * X_2 + \varepsilon$$

Где:

а) Y — объём электронных переводов (трлн руб.)

б) X1 — число пользователей мобильного банка (млн чел.)

в) X2 — количество FinTech-стартапов

г) $\beta_0, \beta_1, \beta_2$ — коэффициенты регрессии

д) ε — случайная ошибка

Исходные данные взяты из открытых источников ЦБ РФ, Росстата и Statista за период 2019–2023 гг.

Таблица 2 - Результаты регрессионного анализа

Переменная	Коэффициент	Значимость
Константа (β_0)	-12,4	$p < 0,05$
X1 (пользователи мобильного банка)	0,28	$p < 0,01$
X2 (FinTech-стартапы)	0,09	$p < 0,05$

Модель объясняет 87% вариаций объёма электронных переводов ($R^2 = 0,87$), что говорит о её высокой точности. [9]

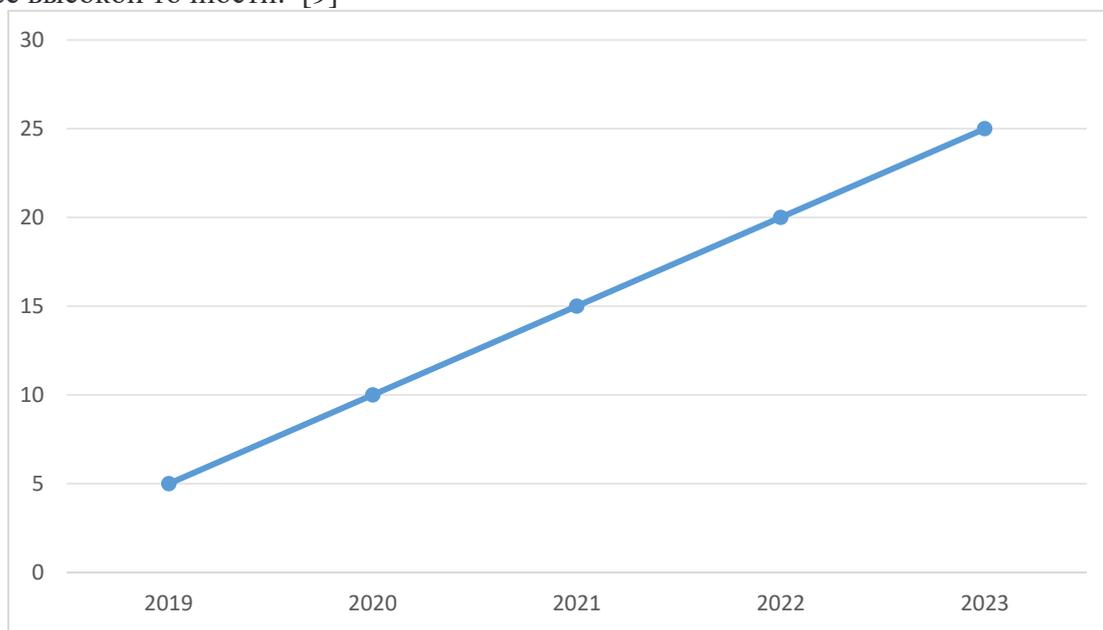


Рис. 1 - Динамика объёма электронных переводов и числа пользователей мобильного банка (2019 - 2023)

Источник: ЦБ РФ, Минцифры России

Как видно из графика, объём электронных переводов демонстрирует устойчивый рост, который напрямую связан с увеличением числа пользователей мобильного банка и расширением FinTech-экосистемы.

Ниже представлена информация о крупнейших FinTech-компаниях в России и их аудитории (табл. 3). [8]

Таблица 3 - Крупнейшие FinTech-компании России

Компания	Сфера деятельности	Аудитория (млн.)
T-Bank	Онлайн-банк	17
Qiwi	Электронный кошелек	20
ЮMoney	Платежная система	18
VK Pay	Мобильные платежи	12
Сбер ID	Платежные сервисы, лояльность	60+

Финансовые технологии позволяют компаниям предоставлять услуги с минимальными затратами, что делает их конкурентоспособными даже по сравнению с крупными банками. [4]

Таблица 4 - Динамика ключевых показателей (2019-2023)

Показатель	2019	2020	2021	2022	2023	Темп роста (%)
Объем электронных переводов (трлн. Руб.)	11,5	14,2	17,5	20,1	26,3	+31%
Пользователи мобильных банков (млн.)	48	63	72	80	90	+12%
Число FinTech-стартапов	180	210	240	270	300	+11%

FinTech-технологии открывают перед банками новые возможности, но одновременно создают и ряд рисков.

Преимущества:

- а) Увеличение охвата клиентов через цифровые каналы
- б) Снижение операционных расходов за счёт автоматизации
- в) Повышение удовлетворённости клиентов
- г) Возможность анализа больших данных для точного маркетинга

Таблица 5 - Риски, возникающие при использовании FinTech-технологий

Риск	Описание
Конкуренция	FinTech-стартапы предлагают более гибкие и быстрые решения
Киберугрозы	Увеличение числа мошеннических операций и хакерских атак
Регуляторные барьеры	Недостаточно развитая законодательная база
Устаревшая IT-инфраструктура	Сложности в интеграции новых технологий в старые системы

Преодоление этих рисков требует от банков не только технической модернизации, но и стратегического мышления.

Вместо того чтобы воспринимать FinTech-стартапы как угрозу, многие банки начинают рассматривать их как потенциальных партнёров. Ниже представлены формы такого взаимодействия (табл. 6).

Таблица 6 - Формы взаимодействия

Форма	Примеры
Партнерства	Сбербанк и Mail.Ru, ВТБ и Yandex

Акселераторы	Программы поддержки стартапов от банков
Инвестиции	Банки вкладывают средства в FinTech-проекты
Интеграция	Использование открытых API для подключения сторонних сервисов

Партнёрства позволяют банкам использовать инновации без значительных собственных вложений, а стартапам — получить доступ к ресурсам и клиентской базе крупных игроков. [5]

Развитие FinTech-технологий меняет лицо банковского сектора России. Если ранее банки рассматривали стартапы как потенциальную угрозу, то сегодня всё чаще они становятся партнёрами. Это позволяет банкам сохранять лидерство на рынке, одновременно внедряя инновации. [3]

Однако для полноценной цифровой трансформации необходимо:

1. Совершенствовать законодательную базу;
2. Развивать инфраструктуру цифровых платежей;
3. Поддерживать взаимодействие между банками и стартапами;
4. Инвестировать в ИТ-развитие и кадровый потенциал.

В будущем можно ожидать дальнейшего сближения банковской системы и технологических компаний, что будет способствовать росту финансовой доступности и устойчивости всей экономики.

Список источников

1. Банковский сектор России: проблемы и перспективы / С. А. Малькова, В. Э. Кроливецкая, Л. П. Кроливецкая [и др.]. – Гатчина : ТИЭПТ, 2016. – 107 с.
2. Бисултанова, А. А. Некоторые аспекты внедрения финансовых технологий / А. А. Бисултанова // Вестник чеченского государственного университета им. А. А. Кадырова : электронный журнал. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=56943149>. – Дата публикации: 29.12.2023. – ISSN 2072-3121
3. Брильков, Д. Д. Примеры новейших fintech-технологий в банковской деятельности / Д. Д. Брильков // Актуальные проблемы глобальной экономики : молодежная секция : электронный журнал. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=80356185>. – Дата публикации: 24.02.2025.
4. Симонян А. Р. Перспективы внедрения цифровых технологий в деятельность кредитных потребительских кооперативов / А. Р. Симонян // Вестник российского экономического университета имени Г. В. Плеханова : электронный журнал. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49554482>. – Дата публикации: 20.10.2022. – ISSN 2413-2829
5. Харченко Е. В. Развитие в российской федерации системы дистанционного банковского обслуживания / Е. В. Харченко // World of science: электронный журнал. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=50009082>. – Дата публикации: 31.12.2022.
6. Эрштукаева М. З. Новые направления регулирования деятельности кредитных организаций в условиях цифровизации / М. З. Эрштукаева // Наука сегодня: социальные и гуманитарные науки : электронный журнал. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=72199725>. – Дата публикации: 09.10.2024.
7. Добровольный национальный обзор хода осуществления Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года // Росстат : сайт. – URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/cW1DBqYs/Добровольный национальный обзор 2020.pdf](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/cW1DBqYs/Добровольный_национальный_обзор_2020.pdf) (дата обращения: 02.05.2025)
8. Обзор российского финансового сектора // Центральный Банк России : сайт. – URL: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/55548/fs_review_2024.pdf (дата обращения: 05.05.2025)

9. Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа // Центральный Банк России: сайт. – URL: https://www.cbr.ru/collection/collection/file/49252/results_2023.pdf (дата обращения: 10.05.2025)

10. Отчет об оценке фактического воздействия регуляторных требований к порядку открытия дополнительных офисов кредитных организаций // Центральный Банк России : сайт. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/159179/ofv_20240221.pdf (дата обращения: 05.05.2025)

11. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2023 год // Центральный Банк России : сайт. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/162142/results_2023.pdf (дата обращения: 03.05.2025)

Сведения об авторах

Кембель Артур Евгеньевич, студент, институт экономики и управления, ФГБОУ ВО «Тихоокеанский государственный университет», г. Хабаровск, Россия

Серебрякова Татьяна Александровна, к.э.н., доцент с ученой степенью кандидат наук, «Высшая школа менеджмента», ФГБОУ ВО «Тихоокеанский государственный университет», г. Хабаровск, Россия

Information about the authors

Kembel Artur Evgenievich, Student, Institute of Economics and Management, Pacific National University, Khabarovsk, Russia

Serebryakova Tatiana Aleksandrovna, PhD in Economics, Associate Professor with the degree of Candidate of Sciences, Graduate School of Management Pacific National University, Khabarovsk, Russia