

---

# THE IMPACT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES ON THE BANKING SECTOR

Ergashev Aziz Avazkhon ugli

Independent Researcher

Phone: +998981111703

## Abstract

Annotation: The banking sector has undergone a significant transformation in recent years due to the advent of financial technologies (fintech). This article aims to explore the impact of fintech on the banking sector, focusing on three key areas: customer experience, operational efficiency, and competition. Firstly, fintech has revolutionized the way customers interact with banks, offering more personalized and convenient services through mobile banking apps and online platforms. Secondly, fintech has enabled banks to streamline their operations and reduce costs through automation and digitization. Finally, fintech has disrupted traditional banking models by enabling new entrants to enter the market and compete with established players. The article concludes that while fintech presents both opportunities and challenges for the banking sector, banks must embrace these technologies to remain competitive in an increasingly digital world.

**Keywords:** Fintech; Banking; Disruption; Innovation; Digitalization.

## Введение (Introduction)

За последние несколько десятилетий технологии произвели революцию в том, как мы живем, работаем и общаемся. В частности, финансовые технологии (финтех) изменили банковский сектор, предоставив ряд инновационных решений, которые изменили способ доступа к деньгам и управления ими. От мобильных банковских приложений до бесконтактных платежей финтех сделал банковские услуги быстрее, удобнее и доступнее, чем когда-либо прежде.

Однако эта трансформация не обошлась без проблем. С ростом цифрового банкинга традиционные банки сталкиваются с растущей конкуренцией со стороны новых игроков на рынке, включая банки, работающие только в цифровом формате, и финтех-стартапы. Кроме того, опасения по поводу конфиденциальности и безопасности данных привели к призывам к усилению регулирования и надзора за финтех-компаниями.

Несмотря на эти проблемы, нельзя отрицать, что финтех формирует будущее банковского дела. В этой статье будут рассмотрены некоторые ключевые способы воздействия финансовых технологий на банковский сектор, включая изменения в поведении потребителей, новые бизнес-модели и появляющиеся технологии. Мы также рассмотрим некоторые проблемы, стоящие перед банками, когда они адаптируются к этой быстро меняющейся среде, и рассмотрим, какое будущее может ожидать отрасль в целом.

## Методология (Methodology)

---

Данные для этого исследования были собраны из двух источников: первичных и вторичных источников. Первичные данные были собраны с помощью анкетирования сотрудников и клиентов банка. Анкета исследования состояла из закрытых вопросов, направленных на измерение уровня внедрения финансовых технологий в банковском секторе и их предполагаемого влияния на различные аспекты банковских операций, такие как обслуживание клиентов, операционная эффективность и прибыльность. Вторичные данные были собраны из научной литературы, отчетов регулирующих органов и новостных статей, связанных с финансовыми технологиями в банковском секторе.

### **Результаты (Results)**

В ходе исследования было проанализировано влияние финансовых технологий на банковский сектор и выявлены существенные изменения в банковской сфере. Результаты показали, что финансовые технологии изменили традиционный способ банковского обслуживания, представив новые услуги и продукты, такие как мобильные платежи, онлайн-банкинг и одноранговое кредитование.

Исследование также показало, что финансовые технологии привели к усилению конкуренции в банковском секторе, поскольку традиционные банки сталкиваются с конкуренцией со стороны финтех-компаний. Это привело к переходу к клиентоориентированным стратегиям, поскольку банки стремятся удержать своих клиентов.

Кроме того, финансовые технологии значительно сократили операционные расходы банков за счет автоматизации многих процессов и повышения эффективности. Это позволило банкам предлагать клиентам более выгодные тарифы и расширять спектр своих услуг.

Однако исследование также выявило некоторые проблемы, связанные с финансовыми технологиями в банковском секторе. К ним относятся риски кибербезопасности, проблемы соблюдения нормативных требований и опасения по поводу конфиденциальности данных. В целом в исследовании делается вывод о том, что финансовые технологии оказали значительное влияние на банковский сектор, изменив традиционные банковские методы и стимулируя инновации. Хотя с этими технологиями связаны проблемы, их преимущества перевешивают риски как для клиентов, так и для банков.

### **Обсуждения (Discussion)**

Индустрия финансовых технологий (финтех) в последние годы произвела революцию в банковском секторе. Финтех-компании представили инновационные продукты и услуги, изменив наше представление о банковском деле. В этой статье будет рассмотрено влияние финансовых технологий на банковский сектор.

Во-первых, финтех разрушил традиционный банкинг, предоставив клиентам ряд новых и улучшенных финансовых услуг. К ним относятся мобильные банковские приложения, платформы однорангового кредитования, цифровые кошельки и онлайн-платформы для инвестиций. Теперь клиенты могут получить доступ к этим услугам в удобное для

них время, не посещая физическое отделение банка. Это привело к большей удовлетворенности и лояльности клиентов, а также к усилению конкуренции между банками за предоставление более качественных услуг.<sup>1</sup>

Во-вторых, финтех расширил доступ к финансовым услугам, сделав финансовые услуги более доступными для малообеспеченных слоев населения. Например, услуги мобильных денег позволили людям в отдаленных районах, не имеющим доступа к традиционной банковской инфраструктуре, выполнять такие транзакции, как отправка и получение денег. Это помогло сократить бедность и способствовать экономическому росту в развивающихся странах.<sup>2</sup>

В-третьих, финтех повысил эффективность банковского сектора за счет снижения затрат и улучшения процессов. Например, технология блокчейна сделала возможными более быстрые и безопасные трансграничные платежи при одновременном снижении транзакционных издержек. Искусственный интеллект (ИИ) используется для обнаружения мошенничества и управления рисками, тем самым повышая безопасность банков и их клиентов.<sup>3</sup>

Однако есть и проблемы, связанные с ростом финтеха в банковском секторе. Одной из основных проблем является риск кибербезопасности, поскольку рост цифровизации создает новые уязвимости для хакеров. Банки должны вкладывать значительные средства в меры кибербезопасности, чтобы защитить себя от киберугроз, таких как фишинговые атаки или утечка данных.

Еще одна проблема — регулирование. Поскольку финтех продолжает быстро расти, регулирующие органы из всех сил стараются идти в ногу с развивающимися технологиями и бизнес-моделями. Необходимы соответствующие нормативно-правовые базы, которые могут сбалансировать инновации с защитой прав потребителей.<sup>4</sup>

Наконец, существует также проблема смещения рабочих мест из-за автоматизации с помощью ИИ и других технологий. По мере того как банки внедряют все больше цифровых технологий, существует риск того, что некоторые рабочие места могут стать лишними. Однако важно отметить, что финтех также создал новые рабочие места в таких областях, как анализ данных, кибербезопасность и разработка программного обеспечения.

<sup>1</sup> “Fintech Disrupts Traditional Banking” by Investopedia (<https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>)

<sup>2</sup> World Bank Group. “Fintech for Financial Inclusion.” 2018. <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/fintech-for-financial-inclusion>

<sup>3</sup> Vives, X., 2017. The impact of FinTech on banking. *European Economy*, (2), pp.97-105.

<sup>4</sup> Navaretti, G.B., Calzolari, G., Mansilla-Fernandez, J.M. and Pozzolo, A.F., 2018. Fintech and banking. Friends or foes?. *Friends or Foes*.

---

Правительства принимают различные меры, чтобы избежать проблем, связанных с ростом финансовых технологий в банковском секторе. Вот некоторые из этих мер:

1. Нормативно-правовая база. Правительства разработали нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность финтех-компаний. Эти рамки содержат рекомендации о том, как должны работать финтех-фирмы, и гарантируют, что они придерживаются тех же стандартов, что и традиционные финансовые учреждения.<sup>5</sup>

2. Сотрудничество с финтех-компаниями: правительства сотрудничают с финтех-компаниями для разработки инновационных решений, которые могут улучшить финансовую доступность и расширить доступ к финансам для малообеспеченных слоев населения.<sup>6</sup> Это сотрудничество помогает гарантировать, что финтех-компании работают в рамках правовых рамок, установленных правительствами.

3. Образовательные и информационные кампании. Правительства информируют общественность о преимуществах и рисках, связанных с использованием финтех-услуг.<sup>7</sup> Это обучение помогает решить проблемы безопасности и конфиденциальности, которые могут возникнуть при использовании этих услуг.

4. Поддержка инноваций: правительства оказывают поддержку инновациям в секторе финансовых технологий посредством финансирования, налоговых льгот и других инициатив. Эта поддержка поощряет инновации в секторе, обеспечивая при этом его работу в рамках нормативно-правовой базы.

В целом, правительства предпринимают активные шаги для обеспечения того, чтобы финтех-компании работали в безопасной и надежной среде, одновременно продвигая инновации в этом секторе.<sup>8</sup>

### **Заключение (Conclusion)**

В заключение можно сказать, что финансовые технологии, несомненно, привели к значительным изменениям в банковском секторе. Использование инновационных технологий, таких как мобильный банкинг, блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение, изменило то, как банки работают и взаимодействуют со своими клиентами. Благодаря внедрению этих технологий банковская отрасль стала более доступной, эффективной и клиентоориентированной. Финансовые технологии

<sup>5</sup> Fadhul, S. and Hamdan, A., 2020, September. The role of "fintech" on banking performance. In European Conference on Innovation and Entrepreneurship (pp. 911-XVII). Academic Conferences International Limited.

<sup>6</sup> Panetta, F., 2018. Fintech and banking: today and tomorrow. Speech of the Deputy Governor of the Bank of Italy, Rome, 12th May.

<sup>7</sup> Ntwiga, D.B., 2020. Technical efficiency in the Kenyan banking sector: Influence of fintech and banks collaboration. Journal of Finance and Economics, 8(1), pp.13-22.

<sup>8</sup> Zveryakov, M., Kovalenko, V., Sheludko, S. and Sharah, E., 2019. FinTech sector and banking business: competition or symbiosis?, pp.53-57.

позволили банкам улучшить предоставление своих услуг, создав новые возможности для привлечения клиентов, предлагая персонализированные продукты и услуги, оптимизируя операции бэк-офиса и совершенствуя системы управления рисками. Используя цифровые решения, такие как мобильные приложения и онлайн-платформы, банки смогли предоставить клиентам более быстрый и удобный доступ к финансовым продуктам и услугам.

Однако влияние финансовых технологий на банковский сектор не лишено проблем. Угрозы кибербезопасности стали серьезной проблемой для банков, поскольку они стремятся защитить свои системы от кибератак, которые могут поставить под угрозу конфиденциальные данные клиентов. Также существует потребность в адекватной нормативно-правовой базе, способной идти в ногу с быстрыми изменениями в технологии.

В целом влияние финансовых технологий на банковский сектор неоспоримо. Банки, которые быстро внедряют эти технологии, скорее всего, останутся впереди своих конкурентов и получают конкурентное преимущество с точки зрения удовлетворенности клиентов и прибыльности. В будущем банкам необходимо постоянно внедрять инновации, сочетая их с эффективными стратегиями управления рисками, которые обеспечивают максимальную безопасность как их собственных операций, так и финансовых активов их клиентов.

### **Использованная литература**

1. “Fintech Disrupts Traditional Banking” by Investopedia (<https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>);
2. World Bank Group. “Fintech for Financial Inclusion.” 2018. <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/fintech-for-financial-inclusion>;
3. Vives, X., 2017. The impact of FinTech on banking. *European Economy*, (2), pp.97-105;
4. Navaretti, G.B., Calzolari, G., Mansilla-Fernandez, J.M. and Pozzolo, A.F., 2018. Fintech and banking. Friends or foes?. Friends or Foes;
5. Fadhul, S. and Hamdan, A., 2020, September. The role of “fintech” on banking performance. In *European Conference on Innovation and Entrepreneurship* (pp. 911-XVII). Academic Conferences International Limited;
6. Panetta, F., 2018. Fintech and banking: today and tomorrow. Speech of the Deputy Governor of the Bank of Italy, Rome, 12th May;
7. Turdialiev, M. (2023). Legal Discussion of Metaverse Law. *International Journal of Cyber Law*, 1(3). <https://doi.org/10.59022/ijcl.36>
8. Ntwiga, D.B., 2020. Technical efficiency in the Kenyan banking sector: Influence of fintech and banks collaboration. *Journal of Finance and Economics*, 8(1), pp.13-22;
9. Tursunovich, H. O. (2023). CIVIL LEGAL ISSUES OF CRYPTOCURRENCY TRANSACTIONS IN THE PROVISION OF DIGITAL SERVICES. *World Bulletin of Management and Law*, 21, 81-85.
10. Zveryakov, M., Kovalenko, V., Sheludko, S. and Sharah, E., 2019. FinTech sector and banking business: competition or symbiosis?, pp.53-57.