

ВЛИЯНИЕ ФИНТЕХ-СТАРТАПОВ И КЛЮЧЕВЫХ ИГРОКОВ РЫНКА НА ЦИФРОВУЮ ТРАНСФОРМАЦИЮ БАНКОВ

Маджитова Лолахон Лазизовна
Базовый докторант
Ташкентского государственного
экономического университета

Аннотация: В статье исследуется влияние финтех-стартапов и ключевых игроков рынка на процессы цифровой трансформации банковского сектора. Рассматриваются изменения в бизнес-моделях традиционных финансовых институтов под воздействием инновационных технологий, включая искусственный интеллект, блокчейн, большие данные и цифровые платформы. Особое внимание уделяется роли финтех-компаний, BigTech-корпораций и небанков как драйверов трансформации финансовой системы. На основе анализа международного опыта и современных тенденций выявлены основные направления цифровизации банков и определены перспективы их развития. Установлено, что взаимодействие с финтех-стартапами способствует повышению эффективности банковской деятельности и формированию цифровых экосистем.

Ключевые слова: финтех, цифровая трансформация, банки, финтех-стартапы, BigTech, небанки, финансовые инновации, цифровые платформы, банковская экосистема, искусственный интеллект, блокчейн.

Abstract: The article explores the impact of fintech startups and key market players on the digital transformation of the banking sector. It examines the changes in the business models of traditional financial institutions under the influence of innovative technologies, including artificial intelligence, blockchain, big data, and digital platforms. Special attention is given to the role of fintech companies, BigTech corporations, and neobanks as drivers of the transformation of the financial system. Based on an analysis of international experience and current trends, the article identifies the main areas of digitalization for banks and outlines their development prospects. It has been established that interaction with fintech startups contributes to improving the efficiency of banking activities and the formation of digital ecosystems.

Keywords: fintech, digital transformation, banks, fintech startups, BigTech, neobanks, financial innovations, digital platforms, banking ecosystem, artificial intelligence, blockchain.

Современный банковский сектор находится в стадии глубокой трансформации, обусловленной развитием цифровых технологий и усилением конкуренции со стороны финтех-стартапов. Традиционные банки представляют собой классические финансовые институты, осуществляющие посреднические функции между вкладчиками и заёмщиками, а также предоставляющие широкий спектр финансовых услуг. Их деятельность характеризуется высокой степенью регулирования, наличием развитой филиальной сети и устойчивой клиентской базы. В отличие от финтех-стартапов, традиционные банки обладают значительными ресурсами и доверием со стороны клиентов, однако отличаются меньшей гибкостью и более медленными темпами внедрения инноваций. В условиях цифровой трансформации банки вынуждены адаптироваться к новым требованиям рынка, внедряя цифровые технологии и пересматривая свои бизнес-модели.

Финтех-стартапы, используя гибкие технологические решения и ориентируясь на потребности клиентов, предлагают альтернативные финансовые услуги, которые отличаются высокой скоростью, доступностью и удобством. Это оказывает значительное давление на банки, вынуждая их ускорять процессы цифровизации.

Дополнительное влияние оказывают крупные технологические компании (BigTech), такие как Google, Amazon, Alibaba и Tencent, которые активно внедряются в финансовый сектор¹. Наряду с этим развиваются необанки, функционирующие исключительно в цифровой среде.

В этих условиях исследование влияния финтех-стартапов и ключевых игроков рынка на цифровую трансформацию банков приобретает особую актуальность. Целью данной статьи является анализ роли различных участников финансового рынка в процессе цифровизации банковского сектора и определение перспектив их взаимодействия. Современная финансовая система характеризуется наличием нескольких ключевых групп участников, оказывающих влияние на цифровую трансформацию банков.

Финтех-стартапы выступают основными драйверами инноваций, предлагая новые финансовые продукты и услуги, включая мобильные платежи, P2P-кредитование и инвестиционные платформы.

¹ Amer, D. W., Barberis, J., Buckley, R. P. The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm? // Georgetown Journal of International Law. — 2016. — Vol. 47. — P. 1271–1319.

Традиционные банки остаются ключевыми участниками финансовой системы, обладающими значительными ресурсами, клиентской базой и регуляторным опытом, однако вынуждены адаптироваться к новым условиям. BigTech-компании играют всё более значимую роль, внедряя финансовые сервисы в свои цифровые экосистемы и создавая конкуренцию банкам.

Необанки представляют собой полностью цифровые финансовые организации, предлагающие услуги без физической инфраструктуры, что позволяет им снижать издержки и повышать эффективность.

ВЛИЯНИЕ ФИНТЕХ-СТАРТАПОВ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Финтех-стартапы оказывают значительное влияние на банки, стимулируя их к цифровой трансформации. Это проявляется в следующих направлениях:

- внедрение цифровых платформ и онлайн-сервисов;
- автоматизация процессов и использование искусственного интеллекта;
- развитие мобильного банкинга;
- переход к экосистемной модели бизнеса.

Взаимодействие между банками и финтех-компаниями развивается как в форме конкуренции, так и в форме сотрудничества, включая партнерства и инвестиции.

Рассмотрение взаимодействия финтех-стартапов и ключевых игроков рынка позволяет выделить устойчивую тенденцию перехода банковского сектора к платформенной модели функционирования. Банки постепенно трансформируются из традиционных финансовых посредников в цифровые экосистемы, интегрирующие широкий спектр финансовых и нефинансовых услуг.

Особое значение приобретает сотрудничество с финтех-компаниями², которое позволяет ускорить внедрение инноваций, снизить операционные издержки и повысить гибкость бизнес-процессов. При этом усиливается роль данных и аналитики, что способствует развитию персонализированных финансовых услуг.

В то же время цифровая трансформация сопровождается рядом рисков, включая рост киберугроз, зависимость от технологической инфраструктуры и необходимость адаптации к новым регуляторным требованиям. Несмотря на это, общий эффект от взаимодействия банков³ с финтех-игроками является положительным и способствует формированию более эффективной и конкурентоспособной финансовой системы.

² Vives, X. Digital disruption in banking // Annual Review of Financial Economics. — 2019.

³ Basel Committee on Banking Supervision. Implications of fintech developments for banks. — 2018.

Таким образом, влияние финтех-стартапов и ключевых игроков рынка приводит к ускоренной цифровой трансформации банковского сектора и формированию новых моделей финансовых услуг⁴. Банки переходят от традиционной модели посредничества к платформенной экосистеме, ориентированной на инновации и потребности клиентов. В результате усиливается роль сотрудничества между участниками рынка, что способствует повышению эффективности и конкурентоспособности финансовой системы.

Список использованной литературы:

1. Arner, D. W., Barberis, J., Buckley, R. P. The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm? // *Georgetown Journal of International Law*. — 2016. — Vol. 47. — P. 1271–1319.
2. Vives, X. Digital disruption in banking // *Annual Review of Financial Economics*. — 2019.
3. Basel Committee on Banking Supervision. Implications of fintech developments for banks. — 2018.
4. Lee, I., Shin, Y. J. Fintech: A new paradigm of technological innovation in financial services // *Business Horizons*. — 2018. — Vol. 61, No. 1. — P. 35–46.