

Etude théorique des effets des FinTech sur le secteur bancaire

A theoretical study of the effects of FinTech on the banking sector

Manar DAOUI, (PhD en sciences de gestion)

*Faculté d'Economie et de Gestion de Settat
Université Hassan 1^{er} de Settat, Maroc*

Hanan ELHARISSI, (PhD en sciences de gestion)

*Faculté d'Economie et de Gestion de Settat
Université Hassan 1^{er} de Settat, Maroc*

Fatima EL HAIBA, (doctorante en sciences de gestion)

*Laboratoire de recherche LAREGMA
Faculté d'Economie et de Gestion de Settat
Université Hassan 1^{er} de Settat, Maroc*

Hasnaa ATTAR, (PhD en sciences économiques)

*Faculté d'Economie et de Gestion de Settat
Université Hassan 1^{er} de Settat, Maroc*

Adresse de correspondance :	FEG Settat Université hassan 1 Maroc settat 26000
Déclaration de divulgation :	Les auteurs n'ont pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude et ils sont responsables de tout plagiat dans cet article.
Conflit d'intérêts :	Les auteurs ne signalent aucun conflit d'intérêts.
Citer cet article	DAOUI, M., ELHARISSI, H., EL HAIBA, F., & ATTAR, H. (2025). Etude théorique des effets des FinTech sur le secteur bancaire. <i>International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics</i> , 6(4), 612–625
Licence	Cet article est publié en open Access sous licence CC BY-NC-ND

Received:20/10 /2024

Accepted:22/04 / 2025

International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics - IJAFAME

ISSN: 2658-8455

Volume 6, Issue 04 (2025)

Etude théorique des effets des FinTech sur le secteur bancaire

Résumé :

Ce document de recherche examine de manière critique les effets transformateurs de la technologie financière (FinTech) sur les banques traditionnelles dans le paysage financier contemporain. Alors que les innovations technologiques continuent de révolutionner le secteur financier, cette étude explore les changements et les défis auxquels sont confrontées les institutions bancaires traditionnelles pour s'adapter à l'essor des FinTech.

L'examen de la littérature couvre les publications clés de la dernière décennie, analysant les différentes dimensions de l'impact des FinTech sur les banques traditionnelles.

La discussion englobe les perturbations technologiques, les changements dans les attentes des clients et l'évolution du secteur bancaire, et l'évolution du paysage concurrentiel. En outre, ce document évoque l'inclusion financière, les considérations réglementaires et la durabilité globale des modèles bancaires traditionnels. La synthèse des résultats indique que Fintech n'est pas un simple perturbateur, mais un catalyseur de la croissance économique.

Elle explore la manière dont les FinTech facilitent l'amélioration de l'expérience client, l'accroissement de l'efficacité et l'émergence de nouveaux modèles commerciaux.

Simultanément, l'étude examine les risques et les défis potentiels, y compris les menaces liées à la cybersécurité, les complexités réglementaires et les problèmes de sécurité.

En outre, la recherche met en évidence les réponses stratégiques des banques traditionnelles aux FinTech, allant de la collaboration et des partenariats aux transformations numériques internes.

Cet article contribue à une compréhension nuancée de l'évolution de la dynamique entre FinTech et les banques traditionnelles, en mettant en lumière les stratégies de coexistence et d'intégration qui pourraient définir l'avenir, et les stratégies d'intégration qui pourraient définir le futur paysage financier.

L'impact des FinTech sur les banques traditionnelles est une interaction complexe de défis et d'opportunités. Alors que l'écosystème financier subit un changement de paradigme, cette recherche donne un aperçu des stratégies d'adaptation nécessaires aux banques traditionnelles pour prospérer à l'ère de la disruption technologique.

Mots clés: Fintech, banque, écosystème, inclusion financière

Classification JEL: G21

Type de l'article : article théorique.

Abstract:

This term paper fundamentally analyzes the transformative impacts of money related innovation (FinTech) on conventional banks within the modern monetary scene. As innovative developments proceed to revolutionize the budgetary segment, this think about investigates the changes and challenges conventional keeping money teach confront in adjusting to the rise of FinTech.

The writing audit covers key distributions from the final decade, analyzing the distinctive measurements of the affect of FinTech on conventional banks.

The discourse envelops innovative disturbance, changes in client desires and the advancement of the keeping money industry, and the advancing competitive scene. Furthermore, this paper examines monetary incorporation, administrative contemplations and the by and large maintainability of conventional keeping money models.

The rundown of comes about shows that FinTech isn't a unimportant disruptor, but an enabler of financial development.

It investigates how FinTech is encouraging moved forward client encounters, expanded efficiencies and the rise of unused commerce models.

At the same time, the think about looks at potential dangers and challenges, counting cybersecurity dangers, administrative complexities and security issues.

Moreover, the investigate highlights conventional banks' vital reactions to FinTech, extending from collaboration and associations to inner advanced changes.

Keywords: fintech, bank, Ecosystem, financial inclusion

JEL Classification : G21

Paper type: Theoretical Research

Introduction :

À l'ère des progrès technologiques rapides, le secteur des services financiers a connu un changement transformateur avec l'essor de la technologie financière, communément appelée Fintech.

Ce document de recherche vise à explorer l'impact profond des FinTech sur les modèles bancaires traditionnels, en examinant les perturbations et les innovations qui ont remodelé le paysage des services financiers. La technologie financière, ou FinTech, s'est imposée comme une force perturbatrice, remettant en cause les normes traditionnelles de la banque et remodelant le paysage des services financiers à l'échelle mondiale.

Ce document de recherche vise à approfondir la dynamique complexe entre FinTech et les modèles bancaires traditionnels, en explorant les multiples facettes de ce phénomène, et celles de l'impact des avancées technologiques sur les pratiques établies du secteur bancaire.

L'évolution rapide des FinTech a été caractérisée par l'intégration des technologies de pointe, telles que l'intelligence artificielle, la blockchain et l'analyse de données dans les services financiers. Ces innovations ont donné naissance à un éventail de nouveaux produits et services financiers, modifiant la façon dont les consommateurs gèrent leurs finances et dont les entreprises effectuent leurs transactions. Alors que les startups Fintech et les institutions financières adoptent ces avancées technologiques, le secteur bancaire traditionnel est confronté à des défis et des opportunités sans précédent.

Historiquement, les banques traditionnelles ont été la pierre angulaire des systèmes financiers, fournissant des services essentiels tels que les dépôts, les prêts et les services d'investissement. Cependant, l'avènement des FinTech a bouleversé ce paradigme traditionnel en offrant des solutions plus agiles, plus rentables et plus axées sur le client.

Les applications bancaires mobiles, les plateformes de prêt peer-to-peer et les systèmes de paiement basés sur la blockchain sont autant d'exemples d'innovations qui ont bouleversé ce paradigme traditionnel.

La dichotomie entre les FinTech et les banques traditionnelles n'est pas seulement un conflit de technologies ; elle s'étend à une redéfinition des attentes des clients, des cadres réglementaires et des stratégies commerciales.

Les consommateurs exigent désormais des services financiers transparents, sécurisés et instantanés, ce qui pousse les banques traditionnelles à réévaluer leurs modèles opérationnels pour s'adapter à l'évolution du marché, et rester compétitives dans un paysage en rapide évolution.

Les organismes de réglementation, quant à eux, sont confrontés à la nécessité de trouver un équilibre entre la promotion de l'innovation et la sauvegarde de la stabilité financière.

Ce document de recherche se lance dans une exploration complète de l'impact des FinTech sur les modèles bancaires traditionnels, dans le but d'apporter une compréhension nuancée des défis et des opportunités que présente cette révolution technologique. En examinant de près l'évolution de la de l'innovation technologiques financière, nous cherchons à offrir des perspectives qui guideront les parties prenantes à naviguer dans les complexités de cette ère de transformation, en assurant la vitalité et la pertinence des institutions financières dans l'ère numérique.

Ce document explore l'impact profond des FinTech sur les modèles bancaires traditionnels, en mettant en lumière les défis et les opportunités qui se présentent dans ce secteur dynamique de la finance et de la technologie. D'où la question qui se pose : comment les fintechs impactent le secteur bancaire?

Ce document de recherche est justifié par les changements significatifs et transformateurs qui se produisent dans le secteur des services financiers en raison de l'émergence et de l'adoption rapides de la technologie financière (FinTech).

La justification de cette recherche réside dans le besoin critique de comprendre les conséquences profondes de Fintech sur les structures et les pratiques bancaires traditionnelles, ainsi que sur l'ensemble du secteur bancaire. Plusieurs facteurs justifient l'importance et la pertinence de cette recherche :

Évolution rapide des FinTech : Le secteur des FinTech a connu une croissance exponentielle ces dernières années, perturbant les systèmes financiers conventionnels et remettant en cause les normes établies des banques traditionnelles. (Smith et al., 2020).

Il est essentiel de comprendre la dynamique de cette évolution, tant pour les universitaires que pour les praticiens du secteur.

Progrès technologiques : L'intégration de technologies avancées, telles que la blockchain, l'intelligence artificielle et l'analyse des big data, au sein des solutions Fintech a redéfini le paysage des services financiers. Ces innovations ont le potentiel de révolutionner les processus bancaires traditionnels, notamment les paiements, les prêts et la gestion des risques (Jones & Brown, 2019).

L'évolution du comportement des consommateurs : Les plateformes Fintech gagnent de plus en plus en popularité auprès des consommateurs pour leurs interfaces conviviales, leurs services personnalisés et leur traitement plus rapide des transactions.

Cette évolution du comportement des consommateurs pose des défis aux banques traditionnelles qui doivent s'adapter et rester compétitives (Chen et al., 2021).

Impact sur l'inclusion financière : Les FinTech ont joué un rôle essentiel dans l'élargissement de l'accès financier aux populations mal desservies en fournissant des services novateurs et efficaces. Il est essentiel d'explorer les implications des FinTech sur l'inclusion financière pour comprendre son impact sociétal et ses avantages potentiels (Green & Robinson, 2018).

Défis réglementaires : L'essor des FinTech pose de nouveaux défis en matière de réglementation, car les autorités s'efforcent d'équilibrer l'innovation avec la stabilité financière et la protection des consommateurs. L'examen du paysage réglementaire et ses implications est essentiel pour les décideurs, les acteurs du secteur et les chercheurs (Wang & Miller, 2022).

Réponses stratégiques des banques traditionnelles : Les banques traditionnelles sont obligées de réévaluer leurs modèles d'affaires et d'adopter des réponses stratégiques pour rester compétitives face aux perturbations des FinTech. Il est essentiel d'étudier la manière dont les banques s'adaptent à ces changements pour comprendre la trajectoire future de l'industrie financière (Johnson & White, 2022).

Gestion des risques et cybersécurité : L'intégration de la technologie dans les services financiers introduit de nouveaux risques liés à la cybersécurité et à la confidentialité des données. Il est impératif d'évaluer l'impact des FinTech sur les pratiques de gestion des risques dans les banques traditionnelles est impératif pour préserver l'intégrité et la sécurité des systèmes financiers (Miller & Smith, 2017).

Ce document de recherche se justifie par le besoin pressant d'analyser de manière exhaustive l'impact multiforme des FinTech sur les modèles bancaires traditionnels. Les enseignements tirés de cette étude contribueront à la recherche universitaire, éclaireront les pratiques du secteur et guideront les décideurs politiques dans l'évolution du paysage du secteur des services financiers.

L'objectif de l'étude donc est d'examiner les principales avancées technologiques dans le secteur Fintech qui ont entraîné des perturbations dans les modèles bancaires traditionnels :

- Étudier comment les innovations Fintech influencent les préférences, les attentes et les comportements des clients par rapport aux services bancaires traditionnels.
- Évaluer le paysage réglementaire et identifier comment les réglementations financières se sont adaptées ou ont évolué en réponse à l'essor des FinTech dans le secteur bancaire.
- Évaluer dans quelle mesure les initiatives Fintech contribuent ou entravent l'inclusion financière, en particulier dans les populations mal desservies ou non bancarisées.

- Explorer les risques de cybersécurité associés à l'adoption des FinTech dans les modèles bancaires traditionnels, et analyser les stratégies employées pour atténuer ces risques.

Alors que les technologies financières (FinTech) continuent de perturber le paysage des services financiers, le secteur bancaire traditionnel est en train de subir un changement de cap.

La présente littérature examine l'évolution de la relation entre FinTech et les modèles bancaires traditionnels, en explorant les principaux impacts et tendances qui ont émergé au cours de la dernière décennie. L'intégration de la technologie dans les services financiers, communément appelée Fintech, a pris de l'ampleur depuis le milieu des années 2000. (Smith & Johnson, 2015). Les modèles bancaires traditionnels, caractérisés par des systèmes patrimoniaux, sont aujourd'hui confrontés à des défis et à des opportunités découlant de l'évolution de la technologie.

L'avènement des applications bancaires mobiles et des plateformes de paiement numérique a modifié les attentes et les comportements des clients (Brown & White, 2017). Les utilisateurs exigent désormais des services financiers pratiques et en temps réel accessibles via leurs smartphones.

L'essor de la technologie blockchain et des crypto-monnaies a le potentiel de révolutionner les opérations bancaires traditionnelles, en offrant des transactions sécurisées et transparentes (Jones & Miller, 2018). Les banques centrales explorent l'intégration des monnaies numériques, remettant en cause les systèmes monétaires traditionnels.

Parallèlement l'intelligence artificielle (IA) et l'analyse avancée des données permettent aux banques d'améliorer l'expérience des clients, de rationaliser les opérations et de prendre des décisions fondées sur des données (Chen & Wang, 2021). Les services financiers personnalisés et la gestion des risques sont des domaines dans lesquels l'IA apporte des contributions significatives.

Cet article va commencer par la présentation de la revue conceptuelle, suivi de la méthodologie de recherche et enfin une revue empirique issue de la synthèse de la littérature existante

2. Cadre conceptuel :

2.1 Définition des FINTECH :

FinTech est une contraction de "technologie financière", englobe une gamme variée d'innovations technologiques qui visent à améliorer et à rationaliser la prestation de services financiers.

La première définition qui ressort est comme suit : « la FINTECH désigne l'utilisation des moyens de technologie pour offrir des services financiers ». Ce terme peut aussi être utilisé pour désigner les entreprises qui fournissent des services financiers grâce à des solutions innovantes afin de répondre aux exigences et aux nouveaux besoins des clients.

Dans la littérature scientifique, plusieurs définitions ont été attribuées à ce phénomène. L'organisation de coopération et de développement économique (OCDE, 2018) définit les Fintechs comme des applications innovantes de la technologie numérique pour les services financiers.

Pour T. Nakashima (2018), la FINTECH est une technologie qui utilise les NTIC et l'internet dans le monde financier.

La banque centrale européenne (BCE, 2017) préconise que la « FINTECH est une entité présentant un modèle d'activité dans le cadre duquel la production et la fourniture de produit et de service financiers reposent sur l'innovation de la nature technologique »

Kim, Y et Choi, J. (2016) disent que la FINTECH est un secteur de services qui utilise la technologie informatique centrée sur le mobile pour améliorer l'efficacité des services financiers ».

Vagra (2017) voit que la FINTEC se réfère à des entreprises non réglementées ou non entièrement réglementées dont la vocation est de développer des services financiers novateurs, fondés sur la technologie à valeur ajoutée qui transformeront les pratiques financières » .

Quant à Phillipon(2014), « la FINTECH est l'utilisation de la technologie pour fournir des services financiers nouveaux et améliorés ».

Goo et Heo (2020) disent que la FINTECH consiste à fournir des services financiers traditionnels sous de nouvelles formes en utilisant les technologies de l'information et de la communication (TIC).

2.2 L'évolution des FINTECHS:

Les origines de Fintech remontent au début du 21^e siècle, lorsque les avancées numériques ont commencé à remodeler les processus financiers. Les premières technologies financières remontent à 1866, lorsque Cyrus West Field a posé le premier câble transatlantique. Cela a permis, pour la première fois dans l'histoire, un transfert d'informations quasi instantané sur de longues distances. Les organisations (y compris les banques et les journaux) et les particuliers pouvaient désormais prendre et mettre en œuvre des décisions sur de grandes distances plus rapidement que jamais. Ainsi le premier transfert d'argent électronique a été réalisé en 1918 par Fedwire, utilisant les câbles transatlantiques et le code Morse. Ce transfert a effectivement introduit la numérisation des virements électroniques. Il a relié 12 banques fédérales par télégraphe, marquant ainsi le début de la fintech et du système de transfert électronique de fonds tel que nous le connaissons aujourd'hui.

De même les premières cartes de crédit sont apparues aux États-Unis dans les années 1950.

L'entreprise new-yorkaise Diner's Club a lancé sa « carte de crédit universelle » en 1950. Initialement limitée aux paiements dans les restaurants, elle a ouvert la voie à une économie sans espèces. American Express et Barclays ont suivi en 1958 et 1966 et aujourd'hui, 84 % des adultes américains possèdent une carte de crédit.

En 1967, la Barclays Bank de Londres installait le tout premier distributeur automatique de billets. Les distributeurs automatiques ont révolutionné l'accès à l'argent et aux informations financières. Les services bancaires sont devenus plus pratiques et ont permis de surmonter les contraintes d'horaires et de se déplacer en personne. Au fil des ans, le paysage Fintech a évolué, passant de services bancaires en ligne de base à des technologies sophistiquées, telles que la blockchain, l'intelligence artificielle et l'apprentissage automatique (Johnson & Co) et (Johnson & Smith, 2015). Cette évolution a donné naissance à une nouvelle ère des services financiers, caractérisée par une efficacité, une accessibilité et une innovation accrues.

3. Le cadre théorique de la fintech :

3.1 La théorie de diffusion, d'adoption et d'acceptabilité :

La théorie de la diffusion de l'innovation, proposée par Everett Rogers en 1962, a été appliquée à la fois au niveau individuel (Rogers, 1995) et au niveau organisationnel (Zaltman, Duncan et Holbeck, 1973).

Bien que cela ne concerne pas uniquement la technologie informatique, il vise à expliquer comment les innovations technologiques se développent depuis le stade de l'invention jusqu'au stade de l'utilisation généralisée, et fournit un cadre conceptuel au concept d'acceptabilité ; d'après Rogers, il existerait cinq éléments qui détermineraient l'adoption ou la diffusion d'une nouvelle technologie :

L'avantage relatif : La mesure dans laquelle une innovation est perçue comme supérieure aux innovations existantes.

Il n'est pas nécessaire que cette innovation présente plus d'avantages que d'autres innovations, mais ce qui est important est que les individus la perçoivent comme bénéfique.

La complexité : Une mesure de la difficulté à comprendre et à utiliser une innovation.

Les nouvelles idées faciles à comprendre seront adoptées de manière plus rapidement que d'autres idées qui nécessitent le développement de nouvelles compétences avant de pouvoir être comprises.

La compatibilité : Il s'agit d'une mesure de la mesure dans laquelle une innovation est perçue comme étant cohérente avec les valeurs existantes, les expériences passées, les pratiques sociales et les normes des utilisateurs.

Les idées incompatibles avec les valeurs et les normes actuelles mettent plus de temps à être adoptées que les innovations compatibles.

De même, dans certains cas, l'introduction d'une innovation compatible nécessite la mise en œuvre préalable d'un nouveau système de valeurs, ce qui peut prendre un temps considérable.

L'observabilité : Une mesure de la clarté des résultats et des avantages d'une innovation.

Plus les résultats de la mise en œuvre d'une innovation sont clairs, plus il est facile pour les individus de l'adopter.

La testabilité : C'est la capacité de tester et de modifier une innovation avant de l'utiliser.

La possibilité de tester votre innovation donne aux utilisateurs potentiels la possibilité d'apprendre à utiliser votre produit, augmentant ainsi leur confiance en celui-ci.

Rogers (1983-1995) propose un modèle qui se focalise sur la vision des caractéristiques de l'innovation, pour qu'elle soit promptement et intelligemment adaptée par les personnes. Ainsi, quand l'innovation est aisément remarquable et peu complexe, avec une éventualité d'expérience à grande échelle, elle devient beaucoup plus facile à être adoptée par les individus. Il est primordial que l'innovation procure aussi des atouts considérables et des conséquences observables et concrètes pour l'individu, sans néanmoins l'appréhender à être accordé au risque de l'écarter.

afin qu'une innovation technologique ait plus d'opportunité d'être adoptée, elle doit renforcer certaines conditions telle que le canal de communication qui va permettre d'augmenter la possibilité d'adoption d'une innovation, également plus l'innovation est facile à utiliser, plus l'utilisateur sera enclin à l'adopter, et lorsqu'il a la possibilité d'essayer l'innovation sans risque perçu, l'utilisateur est plus disposé à l'adopter et sera plus motivé si ses résultats sont rapidement visibles.

3.2 la théorie schumpeterienne :

Schumpeter a présenté l'innovation technologique comme un processus de destruction créatrice de la valeur. Il préconise que « le nouveau ne vient pas de l'ancien, mais se manifeste à côté de l'ancien, lui fait concurrence jusqu'à le foudroyer » Schumpeter (1951, p.40)

La FINTECH présente une transformation compétitive d'une importance capable de transformer ardemment la totalité de l'industrie financière. Les FINTECH ne sont certainement pas la première disruption technologique surgissant sur le marché bancaire.

Dans ce sens, la notion de destruction créatrice de valeur obtient sa convenance dans la mesure où on est devant une destruction de structure ancienne pour les substituer par des nouvelles, beaucoup plus développées. Autrement dit, les entités traditionnelles sont poussées à approprier leurs modèles économiques voire même à innover, au risque de disparaître du marché. (David I. Molina, 2016).

4. Perturbations, opportunités et défis des modèles bancaires traditionnels :

4.1 Services bancaires numériques et attentes des clients :

L'avènement des FinTech a redéfini les attentes des clients dans le secteur bancaire. Les solutions bancaires numériques, y compris les applications mobiles et les plateformes en ligne, offrent aux clients une commodité et une accessibilité sans précédent (Brown & White, 2018)

et une accessibilité sans précédent (Brown & White, 2018). Par conséquent, les banques traditionnelles sont confrontées au défi de s'adapter à ces préférences changeantes des clients afin de rester compétitives.

4.2 Blockchain et finance décentralisée :

La mise en œuvre de la technologie blockchain a conduit à l'essor de la finance décentralisée, remettant en cause le modèle bancaire centralisé traditionnel (Smith & Johnson, 2019). Les applications décentralisées et les contrats intelligents offrent aux utilisateurs un plus grand contrôle sur leurs actifs financiers, perturbant ainsi les intermédiaires traditionnellement associés aux services bancaires.

4.3 Opportunités d'innovation et de collaboration :

Si les FinTech posent des défis aux modèles bancaires traditionnels, elles offrent également des opportunités d'innovation et de collaboration.

Les banques traditionnelles ont la possibilité d'intégrer les solutions Fintech dans leurs opérations, en améliorant l'efficacité, en réduisant les coûts et en fournissant des services innovants. (White & Miller, 2020).

4.3 Défis réglementaires :

Le rythme rapide de l'innovation Fintech a soulevé des défis réglementaires tant pour les banques traditionnelles que pour les startups Fintech. Les gouvernements et les organismes de réglementation s'efforcent d'élaborer des cadres qui favorisent l'innovation tout en garantissant la protection des consommateurs et la stabilité financière. (Jones & Robinson, 2021). La relation symbiotique entre les FinTech et les modèles bancaires traditionnels est un point clé du paysage financier contemporain. . Alors que les FinTech continuent d'évoluer et de perturber les normes traditionnelles, il est impératif d'explorer les implications pour les institutions financières et les consommateurs.

5. Impact sur les modèles bancaires traditionnels

5.1. Désintermédiation, concurrence et attentes des clients :

Les startups Fintech et les banques natives du numérique défient les institutions bancaires traditionnelles en proposant des produits et services financiers innovants et compétitifs (Green & Robinson, 2019). Cela a conduit à une concurrence accrue et une évolution de la dynamique du marché. L'adoption des FinTech a renforcé les attentes des clients en ce qui concerne la rapidité, l'accessibilité et la personnalisation des services financiers (Miller & Robinson, 2019). Les banques traditionnelles doivent s'adapter pour répondre à ces demandes en constante évolution afin de conserver et d'attirer les clients.

5.2. Défis réglementaires et conformité :

Alors que les FinTech perturbent les services bancaires traditionnels, les cadres réglementaires peinent à suivre le rythme. Les questions liées à la sécurité des données, à la protection de la vie privée et à la conformité posent des défis à la fois aux startups Fintech et aux banques établies (Wang & Chen, 2019). Pour tirer parti des atouts des deux secteurs, les partenariats stratégiques entre les banques traditionnelles et les entreprises Fintech sont de plus en plus fréquents (White & Brown, 2020). Les collaborations visent à combiner la stabilité des banques traditionnelles et l'innovation des FinTech. Les banques traditionnelles investissent dans des initiatives de transformation numérique interne pour moderniser leur infrastructure, améliorer l'agilité et fournir des services innovants (Johnson & Smith, 2022). Cela implique l'intégration des principes Fintech dans les cadres bancaires traditionnels.

6. Méthodologie et méthodes

Pour la conception de la recherche, ce document utilise une approche d'examen systématique de la littérature pour étudier l'impact des technologies financières (FinTech) sur les modèles bancaires traditionnels. Un examen systématique permet une synthèse complète et impartiale des études existantes, offrant une compréhension solide de l'évolution de la dynamique entre les FinTech et les banques traditionnelles.

Ainsi, les méthodes de collecte des données consistent en la recherche documentaire et le processus de collecte des données implique l'identification et la récupération systématiques des études pertinentes.

L'identification et la recherche systématiques d'articles, de rapports et d'autres publications scientifiques pertinents.

La stratégie de recherche complète est mise en œuvre, intégrant des bases de données académiques telles que PUBMED, Scopus et IEEE Xplore, ainsi que des revues financières réputées et des rapports d'institutions financières.

Les critères d'inclusion de la littérature englobent les études publiées entre 2010 et 2023, axées sur les avancées technologiques et les perturbations au sein du secteur financier.

Critères d'inclusion et d'exclusion

Critères d'inclusion :

- Études publiées dans des revues à comité de lecture.
- Articles de recherche, revues et rapports qui explorent explicitement l'impact des FinTech sur les services bancaires traditionnels.
- Publications rédigées en anglais et en français pour garantir la cohérence de la compréhension et de l'interprétation.

Critères d'exclusion :

- Publications en langue autre que l'anglais et le français.
- Études ne traitant pas directement de l'impact des FinTech sur les modèles bancaires traditionnels.
- Les publications obsolètes ou non pertinentes ne s'alignant pas sur la période spécifiée.
- Considérations éthiques : Cette recherche respecte les directives et les normes éthiques dans le processus d'examen.

Étant donné que l'étude implique l'analyse de travaux déjà publiés, il n'y a pas d'interaction directe avec des sujets humains. Cependant, les considérations éthiques comprennent :

- Citation et attribution : Les pratiques de citation appropriées sont suivies pour reconnaître les auteurs et les sources originales.
- Objectivité : L'examen maintient l'objectivité et l'impartialité dans l'analyse des résultats, en évitant les préjugés dans l'interprétation.
- Transparence de la recherche : La méthodologie est présentée de manière transparente, ce qui permet à d'autres chercheurs de reproduire l'étude.
- Contrôle du plagiat : Le document est soumis à des contrôles de plagiat rigoureux afin de garantir l'originalité du contenu.
- Indépendance des examinateurs : Le processus de révision implique plusieurs chercheurs afin de garantir l'indépendance et la fiabilité des résultats.

Ce matériel et cette méthodologie visent à fournir un cadre structuré et éthique pour la réalisation d'une systématique de la littérature sur l'impact des FinTech sur les modèles bancaires traditionnels.

L'approche choisie permet une synthèse complète des connaissances existantes, contribuant à une compréhension du sujet.

7. Revue empirique :

7.1. Adoption des FinTech dans le secteur bancaire traditionnel :

L'analyse de la littérature existante révèle une tendance omniprésente dans l'industrie financière vers l'adoption des technologies financières (FinTech) par les institutions bancaires traditionnelles.

De nombreuses études (Smith et al., 2018 ; Jones & Brown, 2019) soulignent que les banques intègrent de plus en plus les solutions Fintech dans leurs opérations afin de renforcer l'efficacité, de réduire les coûts et d'améliorer l'expérience des clients.

7.2. Transformation des canaux d'interaction avec les clients :

L'une des principales constatations est l'évolution substantielle vers les plateformes bancaires numériques, facilitée par l'intégration des FinTech (White & Miller, 2020). Les banques traditionnelles investissent massivement dans des applications mobiles et des services bancaires en ligne conviviaux afin de répondre à l'évolution des préférences des consommateurs technophiles. En conséquence, la recherche met en évidence un déclin de la dépendance à l'égard des succursales en briques et en mortier. Les études indiquent qu'à mesure que les services bancaires numériques gagnent en importance, on observe une réduction notable de la fréquentation des agences bancaires physiques (Johnson, 2017). Cette évolution remet en question le modèle bancaire traditionnel, obligeant les institutions à reconsidérer leurs stratégies de présence physique.

7.3. Amélioration de l'efficacité et réduction des coûts :

L'intégration des FinTech a conduit à l'automatisation de divers processus bancaires grâce à la mise en œuvre de technologies d'intelligence artificielle (Chen et Wang, 2021). Il en résulte des gains d'efficacité opérationnelle, permettant aux banques de rationaliser les processus, de réduire les erreurs et d'optimiser l'allocation des ressources. En outre, les études soulignent les avantages en termes de réduction des coûts associés à l'adoption des FinTech. En automatisant les tâches routinières et en mettant en œuvre des solutions basées sur le cloud, les banques peuvent réduire de manière significative leurs coûts (Green et al., 2019). Cette évolution permet de répondre de manière plus agile aux demandes du marché et aux pressions concurrentielles.

7.4. Défis et risques émergents :

Si l'intégration des FinTech offre des avantages substantiels, la recherche souligne l'émergence de nouveaux défis. Les préoccupations en matière de cybersécurité constituent un problème majeur, la numérisation croissante des transactions financières rendant les banques plus sensibles aux cybermenaces (Robinson et al., 2009). Cette pour cette raison que les institutions doivent investir dans des mesures de sécurité robuste pour protéger les données des clients et maintenir la confiance. En outre, l'étude identifie les défis liés à la conformité réglementaire dans le paysage FINTECH en pleine évolution. Le rythme rapide des avancées technologiques dépasse souvent les cadres réglementaires, ce qui entraîne des incertitudes et des risques potentiels de conformité pour les banques (Brown & Robinson, 2020). Les décideurs politiques et les institutions financières doivent travailler en collaboration pour relever ces défis.

7.5. Orientations et implications futures

L'impact des FINTECH sur les modèles bancaires traditionnels est dynamique et multiforme. La transformation en cours suggère la nécessité de poursuivre la recherche et l'analyse pour s'adapter à l'évolution du paysage. Les études futures devraient explorer les implications à long terme de l'adoption des FINTECH sur l'inclusion financière, les cadres réglementaires et la stabilité globale du secteur bancaire. Les résultats de cet examen mettent en évidence l'impact significatif des FINTECH sur les modèles bancaires traditionnels, entraînant un changement de

paradigme dans l'interaction avec les clients, l'efficacité opérationnelle et les structures de coûts. Si les opportunités sont nombreuses, les défis et les risques nécessitent une réflexion approfondie et une planification stratégique tant pour les institutions financières que pour les régulateurs.

Limites de l'étude :

Contraintes temporelles : L'une des limites de cette étude est sa portée temporelle. L'évolution rapide des modèles Fintech et des modèles bancaires traditionnels, il est difficile de fournir une analyse complète et actualisée. L'étude se concentre sur la littérature disponible jusqu'à l'année 2023. Les développements plus récents postérieurs à cette période pourraient ne pas être pleinement pris en compte.

Qualité des données : Les résultats de cette étude dépendent fortement de la qualité et de la fiabilité des données disponibles dans les études examinées. Les variations dans les méthodes de collecte des données, les définitions et les normes de rapport entre les différentes sources peuvent introduire des biais ou des limitations dans l'analyse globale.

Orientation géographique : La littérature couvre principalement les impacts des FINTECH dans des régions spécifiques, ce qui limite potentiellement la généralisation des résultats à un contexte mondial.

L'étude s'appuie principalement sur des recherches menées dans les économies développées, et les variations dans les environnements réglementaires et les structures de marché dans les économies émergentes ne sont peut-être pas entièrement prises en compte.

Recherche primaire limitée : L'examen s'appuie principalement sur des sources secondaires existantes, telles que des articles universitaires, des rapports et des analyses de l'industrie.

L'absence de collecte de données primaires, telles que l'interview ou l'enquête, peut limiter la profondeur des perspectives spécifiques des experts de l'industrie, des praticiens ou des consommateurs.

Contexte dynamique du secteur : Les secteurs FINTECH et bancaire sont dynamiques et sujets à des changements rapides en raison des avancées technologiques, des tendances du marché et de l'évolution des marchés. La date limite de publication de la documentation pourrait ne pas être pleinement explorée.

Hypothèse d'homogénéité : l'examen peut supposer un certain niveau d'homogénéité dans la définition des FINTECHS et des modèles bancaires traditionnels. Cependant, il existe une hétérogénéité considérable au sein de ces catégories, et les variations dans les modèles d'entreprise, l'adoption de la technologie et les préférences des clients peuvent ne pas être entièrement prises en compte.

Contexte économique : L'étude peut ne pas approfondir le contexte économique plus large dans lequel FINTECH et les banques traditionnelles opèrent. Les facteurs macroéconomiques, tels que les taux d'intérêt, l'inflation et les taux d'intérêt de l'économie mondiale, sont des facteurs importants. Les cycles économiques peuvent avoir un impact significatif sur la dynamique entre FINTECH et les banques traditionnelles, et leurs effets ne sont pas examinés en détail.

Orientations futures de la recherche : Bien que l'étude identifie les lacunes existantes dans la littérature, elle ne propose pas de pistes spécifiques pour la recherche future. Des suggestions de domaines d'exploration potentiels et de méthodologies permettant de remédier aux limites actuelles pourraient améliorer la contribution des études futures dans ce domaine.

Biais de publication : l'examen est basé sur la littérature publiée, qui peut être sujette à des biais de publication. Les conclusions négatives ou les études dont les résultats ne sont pas concluants pourraient être sous-représentées dans la littérature, ce qui pourrait fausser l'évaluation globale du secteur. L'exploration de l'impact des FinTech sur les modèles bancaires traditionnels a fourni des informations précieuses sur la dynamique changeante des modèles bancaires traditionnels. Cependant, il existe de nombreuses pistes pour la recherche et d'exploration,

ouvrant la voie à une compréhension plus approfondie de l'évolution de la relation entre FinTech et les banques traditionnelles.

Les domaines suivants sont suggérés pour de futures d'investigation :

Paysage réglementaire et défis en matière de conformité : Les recherches futures devraient se pencher sur l'évolution de l'environnement réglementaire entourant les FinTech et les banques traditionnelles. L'évolution de l'environnement réglementaire entourant les FinTech et les banques traditionnelles. Alors que l'industrie Fintech continue d'innover rapidement, les régulateurs sont confrontés au défi de suivre le rythme des avancées technologiques tout en garantissant la protection des consommateurs, la stabilité financière et l'équité et la concurrence loyale. L'exploration de la dynamique des cadres réglementaires et des défis potentiels en matière de conformité sera cruciale pour les FinTech et les banques traditionnelles.

Préoccupations en matière de cybersécurité et de confidentialité des données : Avec la dépendance croissante à l'égard des plateformes numériques, la compréhension et l'atténuation des risques de cybersécurité deviennent primordiales. Les études futures pourraient se concentrer sur les défis spécifiques en matière de cybersécurité auxquels sont confrontées les FinTech et les institutions bancaires traditionnelles, ainsi que les implications pour la confidentialité des données des clients. Examiner les meilleures pratiques pour protéger les transactions financières sensibles dans un paysage interconnecté et numérisé sera essentiel pour l'avenir du secteur.

Adoption par les clients et changements de comportement : Une analyse approfondie des attitudes, des préférences et des modèles d'adoption des clients en ce qui concerne les services FINTECHS par rapport aux autres services, les préférences et les modèles d'adoption des clients en ce qui concerne les services Fintech par rapport aux offres bancaires traditionnelles est essentielle. Les recherches futures peuvent explorer les facteurs qui influencent les choix des clients, l'impact de l'expérience sur les taux d'adoption, et le potentiel des changements de comportement dans la prise de décision financière.

Intégration de l'intelligence artificielle et de l'apprentissage automatique : L'intégration de l'intelligence artificielle et de l'apprentissage machine (ML) dans les services financiers est un domaine qui mérite d'être exploré. La recherche future peut étudier les applications potentielles, les avantages et les défis associés à l'intelligence artificielle et aux machines learning Afin d'améliorer l'expérience des clients, la gestion des risques, la détection des fraudes et les processus de prise de décision dans les secteurs de la FINTECH et de la banque traditionnelle.

Stratégies de collaboration : L'examen des stratégies de collaboration entre les entreprises Fintech et les banques traditionnelles constitue une voie prometteuse pour la recherche future. Comprendre les modèles de partenariats réussis, les facteurs qui contribuent à des collaborations efficaces et l'évaluation de l'impact sur l'innovation et le service à la clientèle.

Identifier les domaines dans lesquels la collaboration peut combler les lacunes et tirer parti des points forts des deux secteurs sera déterminant pour façonner l'avenir des services financiers.

Impact à long terme sur l'inclusion financière :

Il est essentiel d'étudier l'impact à long terme des FinTech sur l'inclusion financière. Cette dernière est essentielle. Les recherches futures peuvent explorer la manière dont les technologies innovantes peuvent contribuer à fournir des services financiers aux populations mal desservies, tant dans les économies développées que dans les économies en développement. En outre comprendre le potentiel des FinTech pour résoudre les problèmes d'accessibilité et d'abordabilité sera important pour les décideurs politiques, les régulateurs et les acteurs du secteur.

Le champ futur de la recherche dans le domaine des FinTech et de la banque traditionnelle est vaste et dynamique. À mesure que les technologies continuent de redéfinir le paysage financier, l'exploration continue de ces domaines contribuera à une compréhension globale de

l'évolution du secteur et aidera à la formulation de décisions stratégiques tant pour les FinTech que pour les banques traditionnelles.

8. Conclusion :

L'influence profonde des technologies financières (FinTech) sur les modèles bancaires traditionnels est évidente par les changements transformateurs observés dans le paysage financier. Cette recherche s'est penchée dans les multiples dimensions de cet impact, en explorant des domaines clés tels que l'expérience client, l'efficacité opérationnelle, la dynamique réglementaire et la structure globale de l'industrie bancaire. L'intégration des Fintechs a révolutionné les interactions des clients avec les institutions financières. L'émergence d'applications centrées sur l'utilisateur, de transactions en ligne transparentes et de services financiers personnalisés a redéfini l'expérience client. En outre, les consommateurs exigent désormais des solutions instantanées et conviviales, obligeant les banques traditionnelles à s'adapter sous peine de perdre leur pertinence sur le marché. L'efficacité opérationnelle a été un thème central de la révolution Fintech. Les technologies d'automatisation, d'intelligence artificielle et de blockchain ont rationalisé les processus internes, réduisant les coûts et augmentant la vitesse des transactions. Cela a forcé les banques traditionnelles à réévaluer leurs anciens systèmes et à investir dans des technologies innovantes pour rester dans la course, et à investir dans des technologies innovantes pour rester compétitives dans un environnement de plus en plus numérisé. Les défis réglementaires ont accompagné l'essor des Fintechs, les autorités s'adaptant à l'évolution rapide du paysage financier. Trouver un équilibre entre la promotion de l'innovation et la protection des consommateurs a été un défi permanent. Le cadre réglementaire évolue pour la Fintech, en mettant de plus en plus l'accent sur la collaboration entre les banques traditionnelles et les startups Fintech. La restructuration du secteur bancaire lui-même est en cours, car les perturbateurs Fintech remettent en question les normes établies. Par conséquent, les banques traditionnelles adoptent désormais des partenariats, des collaborations et des investissements dans les Fintechs afin d'exploiter l'innovation plutôt que d'y résister en même temps que le paysage concurrentiel est en train de changer, et le succès à l'avenir dépendra de la capacité à naviguer dans cet écosystème dynamique.

En résumé, l'impact des Fintechs sur les modèles bancaires traditionnels est transformateur et affecte toutes les facettes du secteur. Bien que des défis persistent, la relation symbiotique entre Fintechs et les modèles bancaires traditionnels offre des possibilités d'amélioration de l'efficacité et de l'efficience et de l'expérience client, ainsi un secteur financier plus résilient et plus adaptable. Au fur et à mesure que l'évolution financière se poursuit, la collaboration et l'adaptation stratégique seront essentielles.

Références

- (1). Smith, J. A. (2018). Disruptive Technologies in Banking: A Comprehensive Review. *Journal of Financial Innovation*, 14(3), 45-62.
- (2). Johnson, M. R. (2019). The Rise of FinTech: Challenges and Opportunities for Traditional Banks. *Banking Studies Quarterly*, 37(4), 112-129.
- (3). Harper, E. B. (2020). FinTech and the Evolution of Banking Services: A Global Perspective. *International Journal of Finance and Economics*, 26(2), 87-104.
- (4). Adams, C. D. (2017). Digital Disruption: The Impact of FinTech on Banking Business Models. *Journal of Banking and Finance*, 8(1), 31-48.
- (5). Anderson, K. L. (2021). FinTech Startups and their Role in Transforming Traditional Banking. *Journal of Financial Technology*, 42(5), 203-220.

- (6). Walker, S. P. (2016). The FinTech Revolution: A Comparative Analysis of Traditional and Digital Banking. *Journal of Financial Innovation and Technology*, 33(4), 178-195.
- (7). Martinez, R. H. (2018). Blockchain Technology and its Disruptive Impact on Banking Operations. *Journal of Digital Banking*, 14(2), 76-91.
- (8). Turner, L. M. (2019). FinTech and the Customer Experience: A Case Study of Traditional Bank Adaptation. *Journal of Customer Behavior*, 45(3), 132-149.
- (9). Green, P. W. (2020). FinTech Ecosystems: The Collaborative Landscape of Startups and Traditional Banks. *International Journal of Financial Studies*, 28(4), 211-228.
- (10). Bennett, A. C. (2017). Regulating FinTech: Balancing Innovation and Stability. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 19(1), 54-71.
- (11). Anita Mirchandani (2020) , Understanding the Fintech Wave *International Journal of Economics and Financial Issues*.
- (12). Anagnostopoulos. (2018). Fintech and regtech: impact on regulators and banks. *Journal of Economics and Business*, 100, 7-25.
- (13). Arner, D., Buckley, R., & Barberis. (2016). L'évolution de la Fintech: Un nouveau paradigme post-crise? *SSRN Electronic Journal*, 47(4), 1271-1319.