

Мультибанкинг в России: драйверы, барьеры и модели реализации в аспекте сложившейся кредитной политики

Егор Глушанец, 3 курс, бакалавриат, ФГБОУ ВО
«Горно-Алтайский государственный университет»,
Анита Сыромолот, 3 курс, бакалавриат, ФГБОУ ВО
«Горно-Алтайский государственный университет»,
Александр Морозов, 3 курс, бакалавриат, ФГБОУ ВО
«Горно-Алтайский государственный университет»,

Научный руководитель: Шодоева Айсулу Александровна
доцент кафедры экономики, туризма и прикладной информатики
ФГБОУ ВО «Горно-Алтайский государственный университет»

Аннотация: В статье раскрывается роль мультибанкинга как ключевого элемента архитектуры открытых финансов. На основе анализа концептуальных документов Банка России исследуется механизм функционирования мультибанкинга через стандартизированные Открытые программные интерфейсы. Показано, как данная технология преодолевает фрагментацию финансовых данных, обеспечивая создание инновационных сервисов кредитной политики российских банков. Рассмотрены пилотные проекты модели открытых финансов, определены перспективы и основные условия для реализации полного потенциала мультибанкинга в России, способствующего развитию конкуренции и повышению финансовой доступности.

Ключевые слова: открытые API, мультибанкинг, платформа коммерческих согласий.

Развитие цифровых технологий оказывает серьезное влияние на финансовый рынок, вынуждая кредитные учреждения адаптироваться к новым условиям и потребностям клиентов. Современные технологии позволяют банкам эффективнее оценивать риски, персонализировать условия кредитования и предлагать клиентам удобные онлайн – сервисы, обеспечивая удобство взаимодействия и комфорт при получении кредитных продуктов. Ключевым изменением стало осознание ценности финансовых данных как клиентами, так и компаниями, что привело к пониманию важности их эффективного управления. В России развитию финансовых технологий мешают несколько системных проблем:

✓ рынок контролируется крупными игроками. Они могут диктовать правила, что затрудняет другим банкам разработку новых, удобных и безопасных продуктов;

✓ доступ к данным ограничен. Даже если клиент дает согласие, финтех – компании не могут автоматически получить финансовые данные из банка. Решение о предоставлении данных остается за самим банком. Компании предпочитают сотрудничать с партнерами и продвигать их услуги, что препятствует реализации многих инновационных идей, требующих доступа к разнообразным данным;

✓ война экосистем и ценность нефинансовых данных. Крупные игроки создают «экосистемы» (магазины, такси, доставка), собирая данные о поведении клиентов. Тот, у кого больше данных, может предлагать более персонализированные услуги;

✓ клиент не имеет полного контроля над своими данными. Клиент не может мгновенно управлять своими финансовыми данными: передать их другому поставщику услуг или быстро ограничить доступ. Это затрудняет создание удобного сервиса, где все счета и финансы были бы собраны в одном месте. В результате клиент теряет возможность эффективно контролировать все свои деньги, планировать бюджет и достигать финансовых целей.

По данным Банка России выявлена тенденция высокого спроса со стороны населения и малого бизнеса на новые цифровые финансовые сервисы [4].

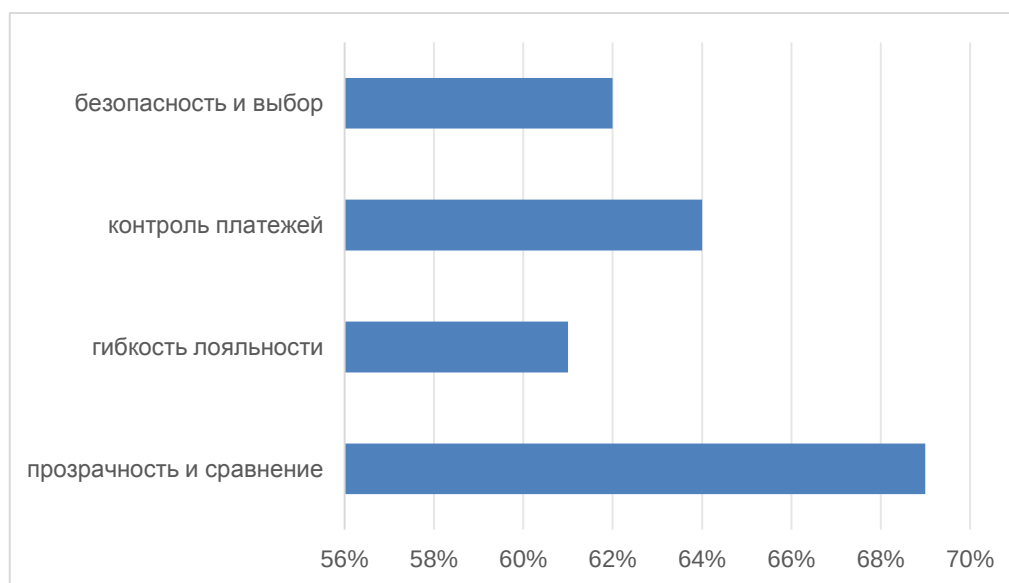


Рис. 1 . Основные запросы большинства пользователей

Клиентов банков интересует возможность через онлайн – сервисы получать детальную информацию об условиях продуктов, общие сведения о них, возможность использования банковских привилегий или удобства просмотра и оплаты счетов по подпискам, возможности частичной оплаты или в рассрочку и т.д.

Клиентам банков критически не хватает «единого окна» для управления всеми финансами.

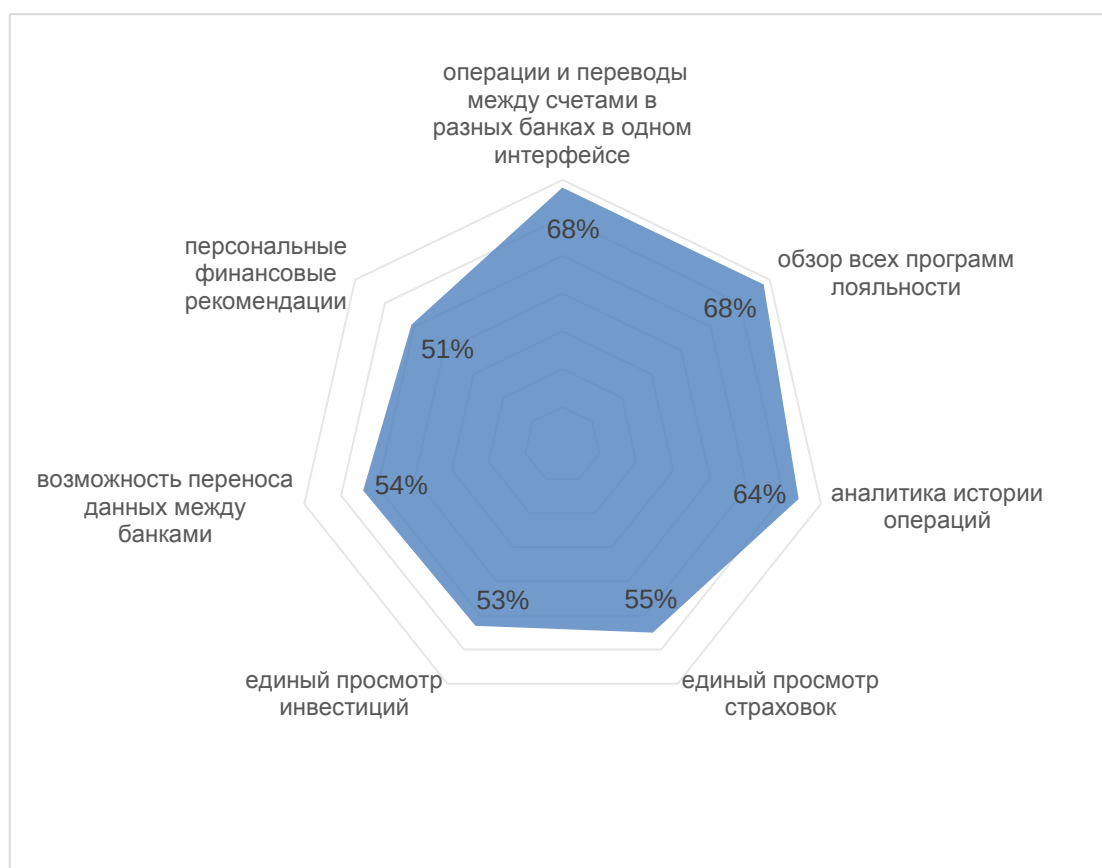


Рис. 2. Востребованность сервисов большинства пользователей

Подтверждением тренда являются сводные данные аналитического центра НАФИ, которые показывают, что около половины россиян пытаются вести бюджет, но делают это не системно (примерно или вручную), что подтверждает спрос на удобные инструменты для учета и анализа [8].

Возникает серьезный разрыв между спросом и предложением. Потребители хотят единые и персонализированные сервисы, которые объединяют данные из разных источников (банки, страховые, инвестиции).

В мировой практике все большее распространение приобретает централизованный подход к внедрению открытых программных интерфейсов (далее – Открытые API), включающий в себя активное вовлечение регулятора и координацию усилий участников рынка вокруг введения единых стандартов обмена данными. Ключевыми целями для стран, использующих централизованный подход, являются развитие конкуренции, стимулирование инноваций и повышение финансовой доступности. Как правило, рассматриваются три модели передачи данных на основе открытых API: Открытый банкинг, Открытые финансы и Открытые данные.

В Европе в рамках модели Открытого банкинга, ключевым моментом развития стало принятие в 2015 году Второй директивы о платежных услугах, в которой была сформулирована обязанность банков предоставлять по запросу данные о счетах клиента и списывать с них средства по факту запроса. В 2015 году к модели открытого банкинга

присоединились первые 27 стран-членов Евросоюза. На сегодняшний день из почти 200 стран мира внедрение открытых моделей ведется более чем в 80 государствах, на которые приходится свыше 90% мирового ВВП [2]. Ряд стран уже внедрил открытый банкинг и находится на стадии перехода к модели открытых финансов, например, Великобритания, страны Евросоюза. Такие страны, как Индия, Гонконг, Сингапур сразу начали выстраивать обмен данными между участниками по модели открытых финансов.

В России развитие финансовой инфраструктуры создается через условия для открытого обмена данными. Банком России успешно запущены такие проекты, как Система быстрых платежей, Цифровой профиль, Единая биометрическая система, «Маркетплейс» и другие. Открытые API рассматриваются как один из ключевых элементов этой инфраструктуры. На сегодняшний день, в данном направлении разработаны рекомендательные стандарты для банковского сектора, реализован трансграничный пилотный проект с 13 банками по обмену информацией о расположении и графике работы клиентских офисов, банкоматов и о курсах национальных валют с применением технологии Открытых API.

Таким образом, под открытыми API подразумеваются стандартизированные программные интерфейсы, публикуемые организациями для обеспечения безопасного цифрового обмена данными с поставщиками услуг и клиентами с их явного согласия. В отличие от закрытых партнерских API, Открытые API разрабатываются по единым правилам, что обеспечивает равный доступ к подключению для всех участников рынка.

Ключевым сервисом, реализуемым на базе Открытых API, является мультибанкинг. В контексте открытых финансов мультибанкинг эволюционирует от простого агрегирования информации о банковских счетах к комплексному управлению всеми финансовыми активами клиента (вкладами, инвестиционными портфелями, страховыми полисами) через единый интерфейс («одно окно»).



Рис. 3. Архитектура взаимодействия на базе Открытых API

Основными участниками процесса выступают:

1) Поставщики данных: кредитные организации, страховые компании, брокеры и иные регулируемые организации;

2) Потребители данных: финтех – компании, поставщики информационных услуг, создающие сервисы - агрегаторы (онлайн – платформы).

Обмен клиентскими данными, в том числе через Открытые API, может происходить только при получении соответствующего согласия от клиента. Согласие должно содержать, в частности, определенный набор данных, в отношении которых оно дается, указание компании, выступающей в качестве потребителя данных, и срок его действия

Безопасность передачи конфиденциальной финансовой информации является критическим элементом архитектуры Открытых API. В связи с этим, Банком России проработана инициатива по созданию специальной Платформы коммерческих согласий (далее – ПКС). ПКС выступает центральным доверенным узлом, где хранятся все выданные клиентами согласия на доступ к их данным. Перед предоставлением информации поставщик данных обязан проверить актуальность согласия на ПКС. Клиент в любой момент может отозвать согласие, что мгновенно прекратит передачу данных.

Для защиты каналов связи и аутентификации участников предполагается использовать российские криптографические алгоритмы. Банк России актуализирует стандарты информационной безопасности в соответствии с методическими рекомендациями по использованию российских криптографических алгоритмов в протоколах аутентификации OpenID Connect [3].

В целом, реализация модели открытых финансов в России следует гибричному подходу: поэтапное внедрение с переходом от рекомендательного к обязательному использованию стандартов для крупнейших финансовых организаций. Стоит отметить, планомерное развитие правовой среды для внедрения Открытых API. Именно создание нормативной правовой базы является основным условием успешного обмена данными в финансовом секторе. Так, согласно дорожной карте внедрения открытых API с 2024 года прорабатываются правовые условия, разрабатываются изменения в федеральные законы, актуализируются стандарты информационной безопасности. Ключевым документом является проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части осуществления информационного обмена на финансовом рынке)». Данный законопроект направлен на установление правового статуса поставщиков и потребителей данных, определение порядка информационного обмена с использованием Открытых API. С 2026 года начнется внедрение обязательных Открытых API в три этапа с постепенным расширением перечня участников информационного обмена.

На первом этапе, по предварительным данным, с 2026 года, участниками информационного обмена станут ключевые и крупнейшие участники рынка. На втором этапе, с 2027 года, помимо банков, брокеров и страховых организаций, участниками

информационного обмена с использованием Открытых API также станут микрофинансовые организации, операторы информационных систем цифровых финансовых активов, депозитарии и т.д. При этом требования по обязательному предоставлению данных с использованием Открытых API по-прежнему будут распространяться только на крупнейшие организации в каждом из секторов. Вместе с тем состав потребителей данных будет расширен на всех участников финансового рынка. Такие организации должны будут обеспечить реализацию установленных требований в части информационной безопасности. Также потребителями данных смогут стать банки и (или) другие финансовые организации, входящие в состав экосистем, построенных вокруг нефинансовых компаний, но только если эти экосистемы начнут передавать нефинансовые данные через Открытые API. На третьем этапе, с 2028 года, будет расширен перечень поставщиков данных, в отношении которых будет установлен обязательный характер применения Открытых API.

Несмотря на значительные сложности, а именно, технологические, регуляторные, и экономические, АО «ТБанк» первым в России 9 октября 2025 года анонсировал возможность в мобильном приложении банка просматривать остатки и историю расходных операций (по дебетовым картам) в учётных записях четырёх банков — Альфа-Банк, ВТБ, Сбербанк и Т-банка. Доступ реализован по принципу информированного согласия клиентов и через стандартизованные Open API. Операционные возможности с этими данными на начальном этапе специально ограничены (нет полноценной PIS/AISP – функциональности, переводов из чужих счетов и т.п.). Пилот позиционируется как подтверждение концепции в контексте дорожной карты Банка России по поэтапному внедрению Open API [9].

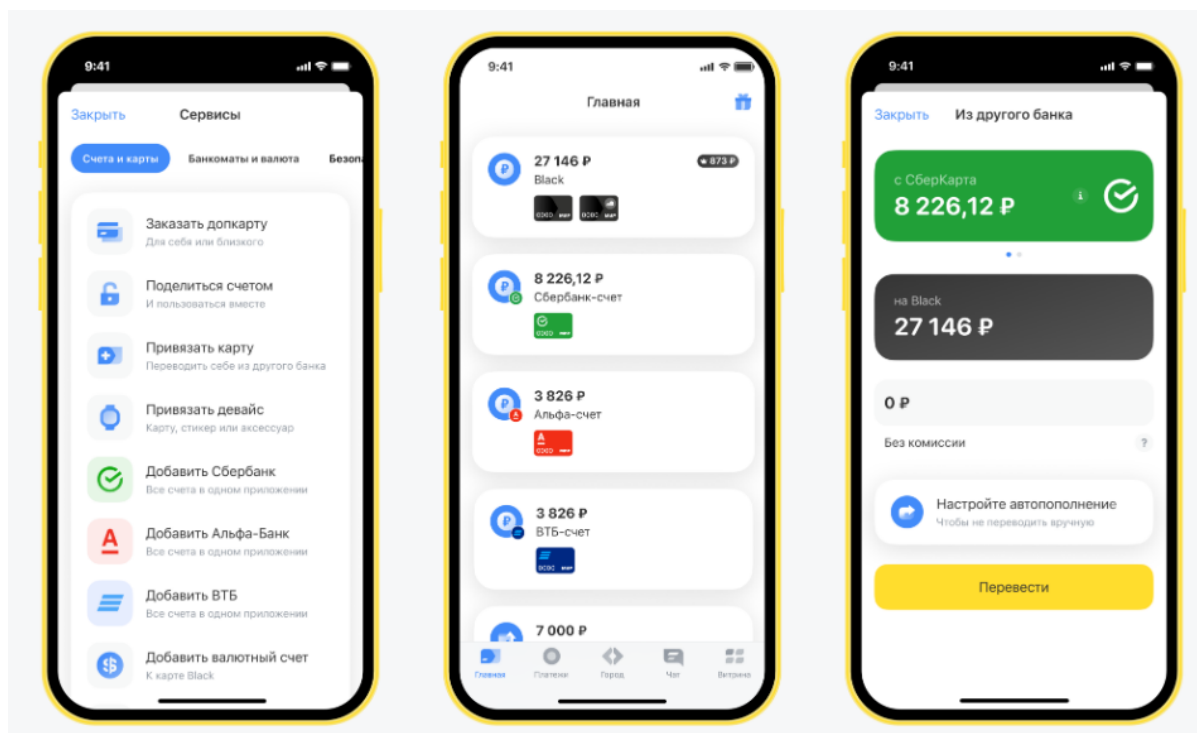


Рис. 4 Наглядный пример мультибанкинг - приложения АО «ТБанк»

Привязка карт Альфа-Банк, ВТБ, Сбербанка в приложении достигается путем добавления в сервисе меню. Сначала банк перенесет клиента на мобильное приложение банков, где нужно будет через авторизацию зайти в свои мобильные приложения, дать согласие на обмен данными, после чего выбранные счета отобразятся на главном экране мультибанкинга АО «ТБанк» с расширенными возможностями переводов в «одном окне».

Рассмотрим текущую позицию пилотного мультибанкинга АО «ТБанк» на рынке и потенциальную необходимость стратегических преобразований посредством SWOT - анализа в следующей таблице.

SWOT-анализ пилотного мультибанкинга АО «ТБанк»

Сильные стороны	Слабые стороны
- снижение информационной фрагментации; - демонстрация работоспособности инфраструктуры согласий и API; - появление условно безопасного «read-only» слоя;	- ограниченная функциональность; - ограничение набора аккаунтов и продуктов; - отсутствие интеграции с брокерскими, страховыми и нефинансовыми данными
Возможности	Угрозы
- стимулирование конкуренции и инноваций; - монетизация данных; - улучшение пользовательского опыта;	- технологические риски; - риски единой точки агрегирования (concentration risk); - проблемы с безопасностью данных;

Учитывая сильные и слабые стороны данного проекта, в данной статье рассматривается возможность применения еще одного мультибанкинг – приложения. Технологическая основа PFM – сервиса (управления личными финансами) строится вокруг архитектуры, обеспечивающей стабильный обмен финансовыми данными, включает в себя агрегацию данных из различных банковских счетов и карт, классификацию транзакций по категориям, автоматизированный анализ и предоставление пользователю инструментов для бюджетирования и контроля расходов. На уровне серверной части используется веб – фреймворк «FastAPI». «FastAPI» обеспечивает высокую скорость отклика и удобную типизацию данных. Основная база данных сочетает реляционное и аналитическое хранилище. Для операционных данных, таких как пользователи, счета, транзакции и категории расходов, используется система «PostgreSQL». Эта система хорошо подходит для структурированных данных, поддерживает сложные запросы и обеспечивает транзакционную целостность. Для аналитических задач, включая агрегацию транзакций и построение отчетов, применяется база данных «ClickHouse». Он

оптимизирован под быстрый анализ больших объемов данных и позволяет строить дашборды и графики. Коммуникация между компонентами системы реализуется через шину данных, основанную на технологии «Kafka», например, поступление новых транзакций или при обновлении данных из банковских API.

Важной частью архитектуры является модуль машинного обучения. Он отвечает за автоматическую категоризацию транзакций и прогнозирование расходов.

В разрабатываемом приложении возможно объединение карт других банков. Помимо возможности платежей, просмотра истории, перевода средств, также разрабатывается интерфейс для инвестиций, генерации выгодных предложений для формирования инвестиционного портфеля.

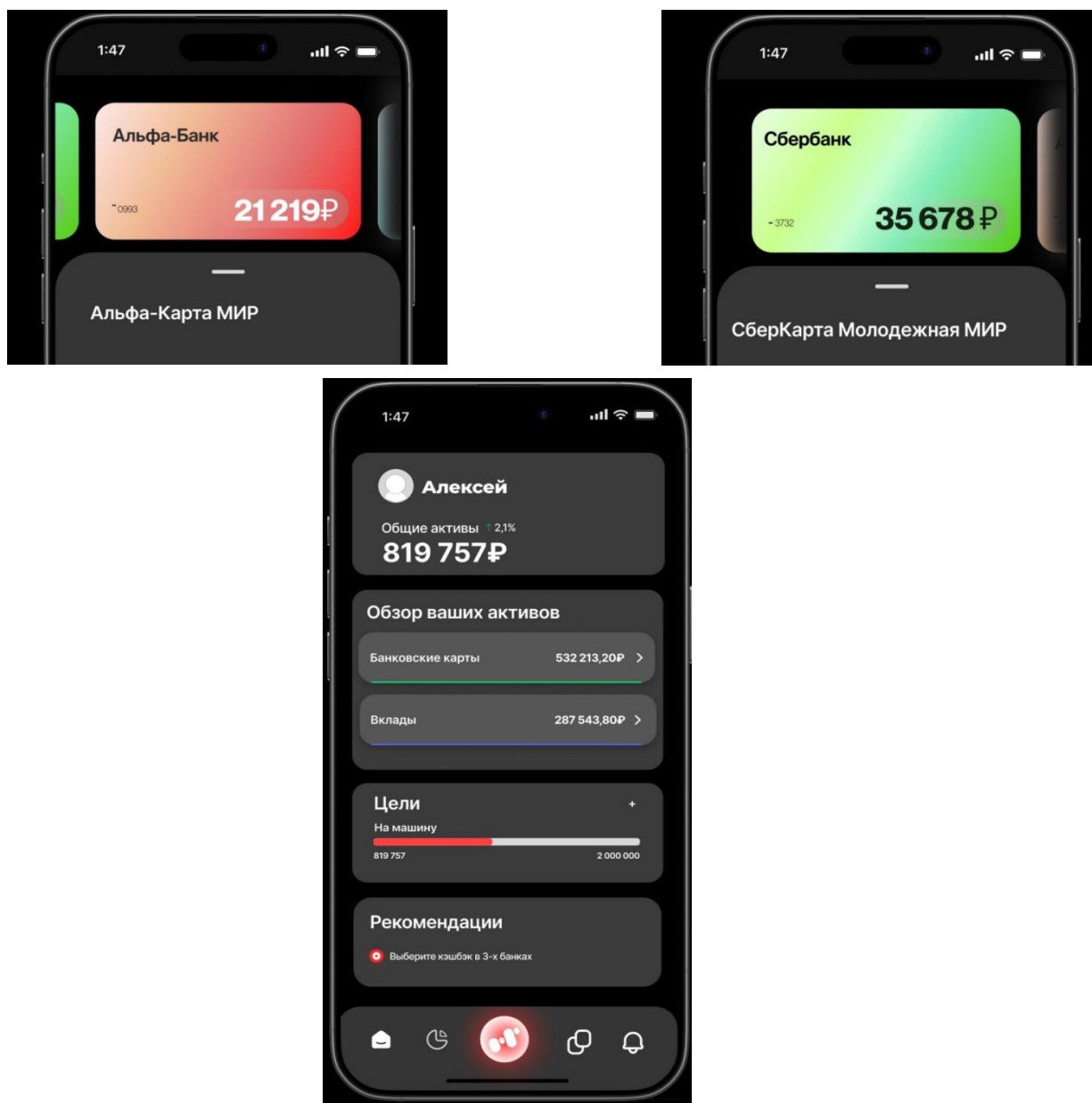


Рис. 5. Демонстрация экрана разрабатываемого мультибанкинг – приложения

Таким образом, внедрение цифровых технологий в банковской сфере оказывает максимальное влияние на развитие кросс – отраслевой конкуренции в экономике.

Необходимыми условиями для реализации полного потенциала мультибанкинга в России могут служить:

- стандартизация и обязательность Открытых API – переход от рекомендательного к обязательному набору стандартов;
- развитие ПКС и моделей управления согласием — удобная, юридически значимая и высоконадёжная платформа согласий должна стать единым источником верификации разрешений;
- поэтапное расширение функционала при сохранении безопасности;
- надзор и стандарты кибербезопасности – требование независимых аудитов, механизмы быстрых отзывов согласием через ПКС, а также соответствие стандартам аутентификации по отдельному каналу;
- экономические стимулы – регуляторная поддержка для предотвращения искусственного удержания клиентов внутри экосистемы.

Таким образом, в настоящее время практически сформирована база для функционирования мультибанкинга, внедрение будет проходить в три этапа, и с каждым годом его роль в развитии Открытых финансов возрастает, а к 2028 году предполагается что он будет иметь обязательный характер.

В заключении, стоит подчеркнуть, что дальнейшая цифровая трансформация является неизбежным процессом. В долгосрочной перспективе цифровизация может привести к фундаментальным изменениям в структуре банковского сектора. С ростом популярности виртуальных банков и онлайн – сервисов традиционные банки с физическими отделениями могут столкнуться с оттоком клиентов [5, с.36]. В этой связи банкам необходимо своевременно переориентироваться и усилить свою деятельность в развитии не только технологий, но и самих банковских продуктов, а именно создание адресных предложений с индивидуальными условиями.

Список литературы:

1. Банк России: Основные принципы и этапы внедрения открытых API на финансовом рынке - URL:https://www.cbr.ru/Content/Document/File/165674/document_2024-09-02.pdf - Текст: электронный. Дата обращения 01.10.2025 г.

2. Банк России: Основные направления развития финансовых технологий на период 2025 - 2027 годов - URL:https://www.cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf - Текст: электронный. Дата обращения 01.10.2025 г.

3. Банк России. СТО БР ФАПИ.ПАОК-1.0-2024.Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному

каналу. Требования. - URL: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/9907> - Текст: электронный. Дата обращения 10.10.2025 г.

4. Банк России. Концепция внедрения открытых API на финансовом рынке - URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf - Текст: электронный. Дата обращения 04.10.2025 г.

5. Балаян В.С., Развитие цифровых технологий в банковский сектор России // Economy and business: Theory and Practice, 2024, № 4-1 (110) с.33 – 38.

6. Большинство «ведущих личный или семейный бюджет» россиян делают это в уме - URL: <https://nafi.ru/analytics/bolshinstvo-vedushchikh-lichnyy-ili-semeynyy-byudzh-et-rossiyan-delayut-eto-v-ume/> - Текст: электронный. Дата обращения 27.09.2025 г.

7. ВТБ и Т-банк запустили пилотный проект в сфере открытого банкинга - URL: <https://www.rbc.ru/industries/news/68e6803a9a79478c3121fc10> - Текст: электронный. Дата обращения 20.10.2025 г.

8. Половина россиян ведут семейный бюджет - URL: <https://nafi.ru/analytics/polovina-rossiyan-vedut-semeynyy-byudzh-et/> - Текст: электронный. Дата обращения 05.10.2025 г.

9. Мультибанкинг: Т-Банк объединил информацию о счетах клиентов в Альфа-Банке, ВТБ и Сбербанке в своем мобильном приложении - URL: https://www.tbank.ru/about/news/09102025-multibanking-t-bank-has-consolidated-information-about-clients-accounts-with-alfa-bank-vtb-and-sberbank-in-its-mobile-app/?utm_source=chatgpt.com - Текст: электронный. Дата обращения 20.10.2025 г.

10. EU Directive 2015/2366 (PSD2) и научные обзоры влияния открытого банкинга в ЕС. - URL: <https://www.legislation.gov.uk/eudr/2015/2366/contents> - Текст: электронный. Дата обращения 01.10.2025 г.